

Județul SIBIU |3|2|

Forma de proprietate |3|4|

Entitatea: BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.

Activitatea preponderantă (denumire clasă CAEN) Alte activități de intermediari monetare

Adresă: localitate: SIBIU
sector - strada AUTOGĂRII
nr.:1

Cod clasă CAEN |6|4|1|9|

Cod unic de

Telefon 0269/233985, fax 0269/233371

înregistrare |1|1|4|4|7|0|2|1|_|_|_|

Număr din registrul comerțului J32/80/1999

SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII
la data de 30 septembrie 2012

ACTIV	Cod poziție	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Numerar și echivalente de numerar	010	513,694,582	474,659,314
- Numerar	011	102,869,898	105,187,777
- Depozite la vedere și echivalente de numerar	012	410,824,684	369,471,537
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	020	39,175,133	36,747,827
- Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării	021	0	0
- Instrumente de capitaluri proprii	022	39,175,133	36,747,827
- Instrumente de datorie	023	0	0
- Credite și creanțe	024	0	0
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	030	0	0
- Instrumente de capitaluri proprii	031	0	0
- Instrumente de datorie	032	0	0
- Credite și creanțe	033	0	0
Active financiare disponibile în vederea vânzării	040	1,857,812,253	2,250,138,100
- Instrumente de capitaluri proprii	041	0	0
- Instrumente de datorie	042	1,857,812,253	2,250,138,100
- Credite și creanțe	043	0	0
Împrumuturi și creanțe	050	1,076,320,573	1,254,258,366
- Instrumente de datorie	051	0	0
- Credite și creanțe	052	1,076,320,573	1,254,258,366
Investiții păstrate până la scadență	060	119,656,654	0
- Instrumente de datorie	061	119,656,654	0
- Credite și creanțe	062	0	0
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	070	0	0
- Acoperirea valorii juste	071	0	0
- Acoperirea fluxurilor de trezorerie	072	0	0
- Acoperirea valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	073	0	0
- Acoperirea fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	074	0	0
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	080	0	0
Imobilizări corporale	090	161,644,925	163,910,144
- Imobilizări corporale	091	153,644,340	148,271,295
- Investiții imobiliare	092	8,000,585	15,638,849
Imobilizări necorporale	100	5,722,500	6,002,312
- Fond comercial	101	0	0
- Alte imobilizări necorporale	102	5,722,500	6,002,312
Titluri de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun	110	27,019,462	27,019,462
Creanțe privind impozitele	120	2,654,869	0
- Creanțe privind impozitul curent	121	24,963	0
- Creanțe privind impozitul amânat	122	2,629,906	0
Alte active	130	909,899	1,230,670
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	140	65,658,010	91,440,093
Total activ	150	3,870,268,860	4,305,406,288

SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII

la data de 30 septembrie 2012

- lei -

DATORII	Cod pozitie	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	200	25,394	77,409
- Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării	201	25,394	77,409
- Poziții scurte	202	0	0
- Depozite	203	0	0
- Datorii constituite prin titluri	204	0	0
- Alte datorii financiare	205	0	0
Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	210	0	0
- Depozite	211	0	0
- Datorii constituite prin titluri	212	0	0
- Alte datorii financiare	213	0	0
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	220	3,555,191,504	3,951,987,661
- Depozite	221	3,533,718,930	3,922,898,382
- Datorii constituite prin titluri	222	0	0
- Alte datorii financiare	223		
		21,472,574	29,089,279
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	230	0	0
- Acoperirea valorii juste	231	0	0
- Acoperirea fluxurilor de trezorerie	232	0	0
- Acoperirea valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	233		
		0	0
- Acoperirea fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	234		
		0	0
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	240		
		0	0
Provizioane	250	1,804,512	843,795
- Provizioane pentru beneficiile angajaților	251	728,481	172,004
- Restructurare	252	0	0
- Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	253	402,467	378,975
- Angajamente de creditare și garanții	254	328,419	138,470
- Alte provizioane	255	345,145	154,346
Datorii privind impozitele	260	0	6,270,286
- Datorii privind impozitul curent	261	0	0
- Datorii privind impozitul amânat	262	0	6,270,286
Alte datorii	270	162,143	5,123
Capital social rambursabil la cerere	280	0	0
Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	290		
		0	0
Total datorii	300	3,557,183,553	3,959,184,274

SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII

la data de 30 septembrie 2012

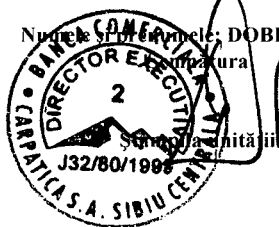
10

- lei -

CAPITALURI PROPRII	Cod poziție	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Capital social	400	336,438,126	336,438,126
- Capital vărsat	401	336,438,126	336,438,126
- Capital subscris nevărsat	402	0	0
Prime de capital	410	1,950,930	1,950,930
Alte capitaluri proprii	420	0	0
- Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	421	0	0
- Alte instrumente de capitaluri proprii	422	0	0
Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare aferente:	430	68,151,889	89,204,335
- Imobilizărilor corporale	431	86,679,947	73,667,064
- Imobilizărilor necorporale	432	0	0
- Conversiei valutare	433	0	0
- Acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea eficientă]	434	0	0
- Activelor financiare disponibile în vederea vânzării	435	-6,647,181	15,537,271
- Activelor imobilizate și grupurilor destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	436	0	0
- Altor elemente	437	-11,880,877	0
Rezerve	440	-93,455,638	-81,371,377
Acțiuni proprii (-)	450	0	0
Total capitaluri proprii	460	313,085,307	346,222,014
Total datorii și capitaluri proprii	500	3,870,268,860	4,305,406,288

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele: DOBRICĂ ION



ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele: TĂNASE CORNELIA

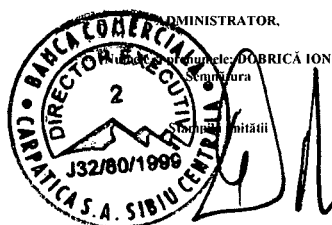
Director Direcția Financiar Contabilitate

Semnătura

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
la data de 30 septembrie 2012

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Realizari aferente perioadei de raportare	
		precedenta*)	
		1	2
A	B		
OPERATIUNI CONTINUE	X	X	X
Venituri din dobânzi	010	0	213,247,014
Active financiare disponibile în vederea vânzării	011	0	111,357,581
Împrumuturi și creanțe	012	0	95,462,410
Investiții păstrate până la scadență	013	0	2,464,796
Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire, riscul de rată a dobânzii	014	0	0
Alte active	015	0	3,962,227
Cheltuieli cu dobânzile	020	0	148,634,413
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	021	0	148,634,413
Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire, riscul de rată a dobânzii	022	0	0
Alte datorii	023	0	0
Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere	030	0	0
Venituri din dividende	040	0	207,506
Venituri din taxe și comisioane	050	0	31,180,744
Cheltuieli cu taxe și comisioane	060	0	4,357,179
Câștiguri (pierderi) realizate aferente activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net	070	0	48,948,218
Active financiare disponibile în vederea vânzării	071	0	25,133,369
Împrumuturi și creanțe	072	0	22,126,313
Investiții păstrate până la scadență	073	0	1,688,536
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	074	0	0
Altele	075	0	0
Câștiguri sau pierderi privind activele și datoriile financiare deținute în vederea tranzacționării – net	080	0	15,814,635
Câștiguri sau pierderi privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net	090	0	0
Câștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire – net	100	0	0
Diferențe de curs de schimb (câștig (pierdere)) – net	110	0	-479,026
Câștiguri (pierderi) din derecunoașterea activelor, altele decât cele deținute în vederea vânzării - net	120	0	-63,118
Alte venituri din exploatare	130	0	4,226,624
Alte cheltuieli de exploatare	140	0	2,714,841

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Realizari aferente perioadei de raportare	
		precedenta*)	
		1	2
A	B		
Cheltuieli administrative	150	0	103,722,535
Cheltuieli cu angajații	151	0	55,744,506
Cheltuieli generale și administrative	152	0	47,978,029
Amortizarea	160	0	8,433,866
Imobilizări corporale	161	0	7,389,874
Investiții imobiliare	162	0	0
Alte imobilizări necorporale	163	0	1,043,992
(Provizioane) reluări de provizioane	170	0	967,759
Deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	180	0	-30,223,255
Active financiare evaluate la cost [instrumente de capitaluri proprii necotate și instrumente derivate legate de acestea]	181	0	0
Active financiare disponibile în vederea vânzării	182	0	0
Împrumuturi și creanțe	183	0	-30,223,255
Investiții păstrate până la scadență	184	0	0
Deprecierea activelor nefinanciare	190	0	423
Imobilizări corporale	191	0	0
Investiții imobiliare	192	0	0
Fond comercial	193	0	0
Alte imobilizări necorporale	194	0	0
Titluri de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun	195	0	0
Altele	196	0	423
Fond comercial negativ recunoscut imediat în profit sau pierdere	200	0	0
Profitul sau pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte	210	0	928,276
Total profit sau pierdere din operațiuni continue înainte de impozitare	220	0	16,892,966
Cheltuieli sau venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue	221	0	-4,877,162
Total profit sau pierdere din operațiuni continue după impozitare	230	0	12,015,804
Profit sau pierdere din activități întrerupte după impozitare	240	0	0
Total profit sau pierdere aferent/ă exercițiului	250	0	12,015,804



ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele: TÂNASE CORNELIA
Director Direcția Financiară Contabilitate
Semnătura

DATE INFORMATIVE

30

- lei -

I. Date privind rezultatul înregistrat	Cod pozitie	Numar unitati	Sume
A	B	1	2
Unit[ă]ți care au înregistrat profit	101	1	12,015,804
Unit[ă]ți care au înregistrat pierdere	102	0	0

II. Date privind plățile restante	Cod pozitie	Total col.2 + 3	din care:	
			Pentru activitatea curenta	Pentru activitatea de investitii
A	B	1	2	3
Plăți restante – total (poz.202+206+212 la 216+221+222+227), din care:	201	0	0	0
Furnizori restanți – total (poz. 203 la 205), din care:	202	0	0	0
- peste 30 zile	203	0	0	0
- peste 90 zile	204	0	0	0
- peste 1 an	205	0	0	0
Obligații restante față de bugetul asigurărilor sociale – total (poz.207 la 211), din care:	206	0	0	0
- contribuții pentru asigurări sociale de stat datorate de angajatori, salariați și alte persoane asimilate	207	0	0	0
- contribuții pentru fondul asigurărilor sociale de sănătate	208	0	0	0
- contribuția pentru pensia suplimentară	209	0	0	0
- contribuții pentru bugetul asigurărilor pentru șomaj	210	0	0	0
- alte datorii sociale	211	0	0	0
Obligații restante față de bugetele fondurilor speciale și alte fonduri	212	0	0	0
Obligații restante față de alți creditori	213	0	0	0
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetul de stat	214	0	0	0
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetele locale	215	0	0	0
Împrumuturi primite nerambursate la scadență - total (poz.217 la 220), din care:	216	0	0	0
- restante până la 30 zile	217	0	0	0
- restante după 30 zile	218	0	0	0
- restante după 90 zile	219	0	0	0
- restante după 1 an	220	0	0	0
Dobânzi neplătite aferente împrumuturilor primite	221	0	0	0
Depozite bănești primite nerambursate la scadență - total (poz.223 la 226), din care:	222	0	0	0
- restante până la 30 zile	223	0	0	0
- restante după 30 zile	224	0	0	0
- restante după 90 zile	225	0	0	0
- restante după 1 an	226	0	0	0
Dobânzi neplătite aferente depozitelor bănești primite	227	0	0	0

III. Număr mediu de salariați	Cod pozitie	30 septembrie an precedent	30 septembrie an curent
A	B	1	2
Număr mediu de salariați	301	1,227	1,250
Numărul de salariați existenți la sfârșitul perioadei, respectiv la data de 30 septembrie	302	1,281	1,318

IV. Plăți de dobânzi, dividende și redevențe	Cod pozitie	Sume - lei -
A	B	1
Venituri brute din dobânzi plătite de persoanele juridice române către persoanele fizice nerezidente, din care:		1,347,750
- impozitul datorat la bugetul de stat	401	
	402	217,528
Venituri brute din dobânzi plătite de persoanele juridice române către persoanele fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:		1,095,614
- impozitul datorat la bugetul de stat	403	
	404	172,178
Venituri brute din dobânzi plătite de persoanele juridice române către persoane juridice afiliate*) nerezidente, din care:		0
- impozitul datorat la bugetul de stat	405	
	406	0
Venituri brute din dobânzi plătite de persoanele juridice române către persoane juridice afiliate*) nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:		0
- impozitul datorat la bugetul de stat	407	
	408	0
Venituri brute din dividende plătite de persoanele juridice române către persoane nerezidente, din care:		0
- impozitul datorat la bugetul de stat	409	
	410	0
Venituri brute din dividende plătite de persoanele juridice române către persoane juridice afiliate*) nerezidente, din care:		0
- impozitul datorat la bugetul de stat	411	
	412	0
Venituri din redevențe plătite de persoanele juridice române către persoane juridice afiliate*) nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:		0
- impozitul datorat la bugetul de stat	413	
	414	0
Redevențe plătite în cursul exercițiului financiar pentru bunurile din domeniul public, primite în concesiune, din care:		0
- redevențe pentru bunurile din domeniul public plătite la bugetul de stat	415	
	416	0
Subvenții încasate în cursul exercițiului financiar, din care:		0
- subvenții încasate în cursul exercițiului financiar aferente activelor	417	
	418	0
- subvenții aferente veniturilor	419	
	419	0
Creanțe restante, care nu au fost încasate la termenele prevăzute în contractele comerciale și/sau în actele normative în vigoare, din care:		72,548
- creanțe restante de la entități din sectorul majoritar sau integral de stat	420	
	421	0
- creanțe restante de la entități din sectorul privat	422	
	422	72,548

V. Tichete de masă	Cod pozitie	Sume - lei -
A	B	1
Contravaloarea tichetelor de masă acordate salariaților	501	1,299,996

VI. Cheltuieli efectuate pentru activitatea de cercetare-dezvoltare **)	Cod poziție	Sume - lei -	
		30 septembrie an precedent	30 septembrie an curent
A	B	1	2
Cheltuieli de cercetare-dezvoltare, din care:	601	0	0
- din fonduri publice	602	0	0
- din fonduri private	603	0	0

VII. Cheltuieli de inovare ***)	Cod poziție	Sume - lei -	
		30 septembrie an precedent	30 septembrie an curent
A	B	1	2
Cheltuieli de inovare – total (rd. 702 la 704), din care:	701	0	0
- cheltuieli de inovare finalizate în cursul perioadei	702	0	0
- cheltuieli de inovare în curs de finalizare în cursul perioadei	703	0	0
- cheltuieli de inovare abandonate în cursul perioadei	704	0	0

VIII. Informații privind cheltuielile cu colaboratorii	Cod poziție	Sume - lei -	
		30 septembrie an precedent	30 septembrie an curent
A	B	1	2
Cheltuieli cu colaboratorii	801	674.454	775.573

IX. Informații privind bunurile din domeniul public al statului	Cod poziție	Sume - lei -	
		30 septembrie an precedent	30 septembrie an curent
A	B	1	2
Valoarea bunurilor din domeniul public al statului aflate în administrare	901	0	0
Valoarea bunurilor din domeniul public al statului aflate în concesiune	902	0	0
Valoarea bunurilor din domeniul public al statului închiriate	903	0	0

*) 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.

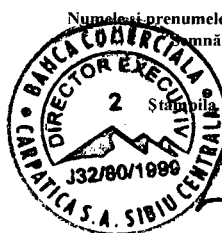
**) Se va completa cu cheltuielile efectuate pentru activitatea de cercetare-dezvoltare, respectiv cercetarea fundamentală, cercetarea aplicativă, dezvoltarea tehnologică și inovarea, stabilite potrivit prevederilor Ordonanței Guvernului nr. 57/2002 privind cercetarea științifică și dezvoltarea tehnologică, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 324/2003, cu modificările și completările ulterioare.

***) Cheltuielile de inovare se determină potrivit Regulamentului (CE) nr. 1450/2004 al Comisiei din 13 august 2004 de punere în aplicare a Deciziei nr. 1608/2003/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind producția și dezvoltarea statisticilor comunitare privind inovarea, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L nr.267 din 14 august 2004.

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele: DOBRICĂ ION

Semnătura



Ștampila unității

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele: TÂNASE CORNELIA

Director Direcția Financiar Contabilitate

Semnătura