

**CARPATICA**

Membră a Grupului PATRIA BANK

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

	30 septembrie 2016	lei - 30 septembrie 2015
Venituri din dobanzi	54.143.476	82.691.088
Cheltuieli cu dobanzile	(23.387.864)	(47.066.438)
Venit net din dobanzi	30.755.612	35.624.650
Venituri din comisioane	18.497.296	20.030.085
Cheltuieli cu comisioanele	(3.207.149)	(3.784.955)
Venit net din comisioane	15.290.147	16.245.130
Venitul net din tranzactionare	10.097.881	11.369.497
Venit net din active financiare disponibile in vederea vanzarii	8.692.128	11.224.521
Alte venituri de exploatare	10.985.302	13.916.157
Venit total din exploatare	75.821.070	88.379.955
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate	(16.906.103)	(7.113.802)
Cheltuiala aferenta ajustarilor pentru deprecierea participatiilor	(541.388)	-
Venitul net din exploatare	58.373.579	81.266.153
Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate	(44.913.816)	(49.973.966)
Amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	(6.852.965)	(7.559.918)
Alte cheltuieli de exploatare	(43.869.514)	(50.213.668)
Total cheltuieli operationale	(95.636.295)	(107.747.552)
Pierdere bruta	(37.262.716)	(26.481.399)
Impozit pe profit	-	-
Pierdere neta aferenta perioadei	(37.262.716)	(26.481.399)

Director General Adjunct,
Diana KallosDirector Directia Financiar Contabilitate,
Marin Ban

Carpatica SA

Sediul social: București, Sector 1, Str. Brezoianu Ion, Actor, nr. 31, Et. 1, 2 și mansardă • CUI - RO 11447021 • RC - J40/9252/2016 • RB - PJR - 32 - 045 / 15.07.1
Capital social: 220.274.282,2 lei • Banca Comercială Carpatica SA este înregistrată de ANSPDCP ca operator date cu caracter personal sub numarul 753

**CARPATICA**

Membră a Grupului PATRIA BANK

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE

	30 septembrie 2016	- lei - 31 decembrie 2015
ACTIV		
Disponibilitati in casierie	129.167.193	139.795.974
Conturi la Banca Centrala	399.278.718	420.861.779
Creante asupra institutiilor de credit	251.659.329	18.706.227
Active financiare detinute pentru tranzactionare	6.138.519	58.807.683
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	868.870.355	1.177.944.403
Investitii pastrate pana la scadenta	109.075.589	111.971.379
Investitii in participatii	6.484.708	7.026.096
Credite si avansuri acordate clientelei, net	639.210.276	793.973.089
Imobilizari corporale	128.831.864	133.445.465
Investitii imobiliare	99.227.672	104.043.552
Imobilizari necorporale	7.666.365	8.825.517
Activ din impozit amanat	16.723.066	16.537.418
Alte active	62.368.234	64.054.129
Total ACTIV	2.724.701.888	3.055.992.711
PASIV		
Datorii privind institutiile de credit	10.003.051	7.622
Datorii privind clientela	2.489.868.797	2.853.542.082
Imprumuturi	18.734.945	63.353.288
Alte datorii	30.536.339	25.864.581
Total Datorii	2.549.143.132	2.942.767.573
Capital social nominal	220.274.282	121.607.891
Prime de capital	2.049.596	1.950.930
Surplus din reevaluarea capitalului social	5.689.375	5.689.375
Rezultatul reportat / (Pierdere acumulata)	(146.050.441)	(110.625.232)
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	2.443.459	1.901.130
Rezerva din reevaluare	63.965.141	65.513.700
Alte rezerve	27.187.344	27.187.344
Total capitaluri proprii	175.558.756	113.225.138
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII	2.724.701.888	3.055.992.711

Director General Adjunct,
Diana KallosDirector Directia Financiar Contabilitate,
Marin Ban

Carpatica SA

Sediul social: București, Sector 1, Str. Brezoianu Ion, Actor, nr. 31, Et. 1, 2 și mansardă • CUI - RO 11447021 • RC - J40/9252/2016 • RB - PJR - 32 - 045 / 15.07.1
Capital social: 220.274.282,2 lei • Banca Comercială Carpatica SA este înregistrată de ANSPDCP ca operator date cu caracter personal sub numărul 753