

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUATII FINANCIARE INDIVIDUALE

**Intocmite in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei
Nr. 27 din 16 decembrie 2010, cu modificarile si completarile ulterioare, care cere ca
aceste situatii financiare sa fie pregatite in conformitate cu Standardele Internationale de
Raportare Financiara asa cum au fost adoptate de catre Uniunea Europeana
pentru perioada incheiata la 30 iunie 2013**

RAPORT INTERIMAR

Cuprins

Pagina

Situatia individuala a rezultatului global	2
Situatia individuala a pozitiei financiare	3
Situatia individuala a fluxurilor de trezorerie	4
Situatia individuala a modificarilor capitalurilor proprii	6
Note la situatiile financiare individuale	7

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUATIA INDIVIDUALA A REZULTATULUI GLOBAL
la 30 iunie 2013

(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

	Nota	30 iunie 2013	30 iunie 2012
Venituri din dobanzi	3	111.016.385	136.441.341
Cheltuieli cu dobanzile	4	(74.216.998)	(92.940.036)
Venit net din dobanzi		36.799.387	43.501.305
Venituri din comisioane		19.570.852	19.377.286
Cheltuieli cu comisioanele		(4.221.052)	(3.374.668)
Venit net din comisioane	5	15.349.800	16.002.618
Venitul net din tranzactionare	6	9.831.560	9.405.470
Venit net din investitii disponibile pentru vanzare	7	52.528.188	21.557.854
Alte venituri de exploatare	8	3.831.622	5.342.012
Venit total din exploatare		118.340.557	95.809.259
Cheltuiala aferenta pierderilor din creditele acordate	9	(9.146.156)	(7.294.125)
Cheltuiala aferenta ajustarilor pentru deprecierea participatiilor	21	(10.284.189)	-
Venitul net din exploatare		98.910.212	88.515.134
Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate	10	(38.137.812)	(37.336.148)
Amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	11	(5.489.244)	(5.664.747)
Alte cheltuieli de exploatare	12	(38.535.012)	(33.558.266)
Total cheltuieli operationale		(82.162.068)	(76.559.161)
Profit brut		16.748.144	11.955.973
Impozit pe profit	13	6.477.457	(2.742.718)
Profit net aferent perioadei		23.225.601	9.213.255
Ajustari	38	(7.137.281)	-
Profit net aferent perioadei auditat		16.088.320	-
Alte elemente ale rezultatului global:	15		
Castiguri / (pierderi) din active financiare disponibile pentru vanzare		(5.265.111)	23.503.530
Impozit amanat aferent activelor financiare disponibile pentru vanzare		842.417	(3.760.565)
Total elemente ale rezultatului global, dupa impozitare		(4.422.694)	19.742.965
Total rezultat global		18.802.907	28.956.220
Total rezultat global auditat		11.665.626	-
Rezultat pe actiune (in RON)	14	0,0074	0,0029
Rezultat pe actiune (in RON)			
calculat pe baza profitului net auditat		0,0051	-

Johan Gabriels,
Director General



Ion Dobrica,
Director General Adjunct

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUATIA INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
la 30 iunie 2013

(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

	Nota	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
ACTIV			
Disponibilitati in casierie	16	94.506.205	111.325.854
Conturi la Banca Centrala	17	259.663.422	269.094.061
Creante asupra institutiilor de credit	18	37.247.838	44.802.006
Creante din operatiuni reverse repo	29	-	85.014.464
Investitii financiare detinute pentru tranzactionare	19	23.279.554	36.986.960
Investitii financiare disponibile pentru vanzare	20	1.489.921.318	2.587.709.865
Investitii in participatii	21	16.735.567	27.019.462
Credite, net	22	1.299.978.704	1.182.566.692
Imobilizari corporale	23	148.283.493	152.474.490
Investitii imobiliare	24	94.180.316	90.037.565
Imobilizari necorporale	23	8.005.134	7.294.595
Activ din impozitul amanat	13	5.770.225	-
Alte active	25	137.437.119	131.594.065
Total ACTIV		3.615.008.895	4.725.920.079
Ajustari	38	(7.137.281)	-
Total ACTIV auditat		3.607.871.614	4.725.920.079
PASIV			
Datorii privind institutiile de credit	26	10.007.667	9.743.321
Datorii din operatiuni repo si titluri date cu imprumut	29	473.061.182	1.678.184.599
Instrumente financiare derivate	31	42.460	848.052
Datorii privind clientela	27	2.620.220.898	2.513.842.889
Imprumuturi	28	85.650.845	94.489.151
Pasiv din impozit amanat	13	-	5.973.573
Alte datorii	30	43.031.494	58.647.052
Total Datorii		3.232.014.546	4.361.728.637
Capital social			
Capital social	32	314.629.049	314.629.049
Prime de capital	32	1.950.930	1.950.930
Surplus din reevaluarea capitalului social	32	21.809.077	21.809.077
Rezultatul reportat		(74.349.332)	(97.582.543)
Rezerva aferenta investitiilor financiare disponibile pentru vanzare	33	14.870.340	19.293.034
Rezerva din reevaluare	33	78.222.391	78.230.001
Alte rezerve	33	25.861.894	25.861.894
Total capitaluri proprii		382.994.349	364.191.442
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII		3.615.008.895	4.725.920.079
Ajustari	38	(7.137.281)	-
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII auditat		3.607.871.614	4.725.920.079

Johan Gabriels,
Director General



Ion Dobrica,
Director General Adjunct

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUATIA INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2013
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

	Nota	30 iunie 2013	30 iunie 2012
Fluxuri de numerar din activitati de exploatare			
Profit brut		16.748.144	11.955.973
<i>Ajustari pentru elemente nemonetare:</i>			
Cheltuieli cu amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	11	5.489.244	5.664.747
Ajustari aferente creantelor, stocurilor si alte provizioane, inclusiv participatii		10.096.638	308.970
Miscarea neta in ajustarile pentru deprecierea creditelor	22	15.803.116	19.423.720
<i>Pierdere neta/(castig) din activitatile de investitii si financiare</i>			
(Castig) din vanzarea de investitii financiare		(52.528.188)	(21.557.854)
Pierderi din cedarea de imobilizari corporale si necorporale		372.586	1.543.227
(Castig) din modificarea valorii juste a investitiilor imobiliare		(346.816)	-
Cheltuieli cu dobanzile la imprumuturile la termen	4	428.807	942.623
Cheltuieli cu dobanzile la operatiunile repo si titlurile date cu imprumut	4	16.779.245	31.981.319
Cheltuieli cu dobanzile la imprumutul lombard	4	1.097.667	-
Alte ajustari nemonetare		190.580	2.266.659
Total ajustari pentru elemente nemonetare		(2.617.121)	40.573.411
Rezultatul ajustat pentru elemente nemonetare		14.131.023	52.529.384
<i>Modificari in:</i>			
Creante privind institutiile de credit		2.153.320	(3.080.424)
Active financiare detinute pentru tranzactionare		13.707.406	1.289.713
Credite, brut		(133.402.815)	(118.494.109)
Alte active		(12.593.633)	(32.098.838)
Datorii privind institutiile de credit		264.346	(23.482.918)
Instrumente financiare derivate		(805.592)	-
Datorii privind clientela		106.378.009	5.604.005
Alte datorii		(16.535.434)	15.413.559
Total modificari ale activelor si datoriilor din exploatare		(40.834.393)	(154.849.012)
Impozit pe profit platit		(632.086)	(1.341.359)
Flux de numerar net din activitati de exploatare		(27.335.456)	(103.660.987)
Flux de numerar folosit in activitatea de investitii			
Achizitii de investitii financiare		(9.299.811.003)	(19.445.884.169)
Incasari in numerar din investitii financiare		10.444.862.627	18.435.721.128
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale		(2.400.786)	(2.691.169)
Achizitii de investitii imobiliare	24	(43.642)	(304)
Incasari in numerar din vanzarea de imobilizari corporale si necorporale		19.414	44.704
Flux de numerar net din/(folosit in) activitatea de investitii		1.142.626.610	(1.012.809.810)
Flux de numerar din activitatea de finantare			
Numerar din imprumuturi pe termen lung		1.042.804	4.442.273
Numerar din tranzactiile repo		25.770.275.617	30.875.304.526
Numerar din imprumutul lombard		2.972.000.000	-
Rambursari de imprumuturi pe termen lung		(10.309.917)	(11.078.042)
Rambursari de tranzactii repo		(26.992.178.279)	(29.557.794.168)
Rambursari de imprumut lombard		(2.973.097.667)	-
Flux de numerar net din activitatea de finantare		(1.232.267.442)	1.310.874.589
Crestere/ (scadere) neta in numerar si echivalente de numerar		(116.976.288)	194.403.792
Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei		508.544.335	510.845.952
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul perioadei		391.568.047	705.249.744

Notele anexate fac parte integranta din aceste situatii financiare

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru semestrul încheiat la 30 iunie 2013

(Toate sumele sunt exprimate în lei (RON), dacă nu este indicat altfel)

Numerar și echivalente de numerar pentru situația fluxurilor de trezorerie

		30 iunie 2013	30 iunie 2012
Numerar	16	94.506.205	97.261.491
Disponibilități la Banca Centrală	17	259.663.422	567.435.879
Creanțe de la bănci (scadente sub 3 luni)		37.398.420	40.552.374
Creanțe din operațiuni reverse repo	29	-	-
Total numerar și echivalente de numerar		391.568.047	705.249.744

Informații suplimentare pentru situația fluxurilor de trezorerie

		30 iunie 2013	30 iunie 2012
Dobânzi primite		103.875.626	97.485.708
Dobânzi plătite		70.864.615	91.528.914
Dividende primite	8	8.437	207.471

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUATIA INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
la data si pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2013
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

	Capital social - valoare nominala	Prime de capital	Surplus din reevaluarea capitalului social	Rezultat reportat (include rezultatul curent)	Rezerva pentru valoarea justa a investitiilor financiare disponibile pentru vanzare	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve*	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2012	314.629.049	1.950.930	24.801.600	(118.104.673)	(5.583.632)	70.803.876	24.601.553	313.098.703
Transfer intre componentele capitalurilor proprii	-	-	(2.992.523)	115.940	(44.911)	2.863.188	-	(58.306)
Rezultatul net al exercitiului	-	-	-	21.666.531	-	-	-	21.666.531
Repartizarea profitului anului	-	-	-	(1.260.341)	-	-	1.260.341	-
Modificarea valorii juste a investitiilor financiare disponibile pentru vanzare	-	-	-	-	24.921.577	-	-	24.921.577
Cresterea rezervei din reevaluare	-	-	-	-	-	4.562.937	-	4.562.937
Sold la 31 decembrie 2012	314.629.049	1.950.930	21.809.077	(97.582.543)	19.293.034	78.230.001	25.861.894	364.191.442
Transfer intre componentele capitalurilor proprii	-	-	-	7.610	-	(7.610)	-	-
Rezultatul net al exercitiului	-	-	-	23.225.601	-	-	-	23.225.601
Modificarea valorii juste a investitiilor financiare disponibile pentru vanzare	-	-	-	-	(4.422.694)	-	-	(4.422.694)
Sold la 30 iunie 2013	314.629.049	1.950.930	21.809.077	(74.349.332)	14.870.340	78.222.391	25.861.894	382.994.349

La 30 iunie 2013, rezervele statutare ne-distribuibile stabilite in conformitate cu legislatia romaneasca erau in valoare de 25.861.894 RON (31 decembrie 2012: 25.861.894 RON).

* Include rezervele Bancii: rezerva legala, rezerva generala pentru riscul de credit, rezerva reprezentand fonduri pentru riscuri bancare generale.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data si pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2013
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

1. ISTORIC SI INFORMATII GENERALE

Banca Comerciala Carpatica S.A. ("Carpatica" sau "Banca") si-a inceput activitatea ca banca privata in 1999, fiind autorizata de Banca Nationala a Romaniei ("BNR" sau "Banca Centrala") sa ofere o gama completa de servicii bancare atat persoanelor fizice, cat si celor juridice.

Sediul social al Bancii este Strada Autogarii nr. 1, Sibiu, Romania.

Banca isi desfasoara activitatea prin intermediul sediului central din Sibiu si a 59 sucursale, 57 agentii si 23 puncte de lucru (59 sucursale, 65 agentii si 21 puncte de lucru la 31 decembrie 2012). Banca opereaza in intreaga gama de servicii bancare pentru clienti persoane fizice si juridice, cuprinzand atragerea depozitelor, gestionarea lichiditatilor, activitati de creditare si operatiuni valutare. Ea ofera serviciile si produsele bancare traditionale asociate cu operatiunile valutare, incluzand ordine de plata, tranzactii documentare si emiterea acreditivelor si garantiilor. Banca isi desfasoara activitatea pe teritoriul Romaniei.

La 30 iunie 2013 Banca avea un numar de 1.179 angajati (31 decembrie 2012: 1.284).

Exista un grad ridicat de omogenitate intre produsele si serviciile oferite de Banca, intre riscurile si beneficiile generate de acestea, intre clientii carora le sunt destinate aceste produse si servicii, intre activitatile desfasurate de Banca si reglementarile legale corespunzatoare.

La 30 iunie 2013 si 31 decembrie 2012 structura actionariatului este urmatoarea:

	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Carabulea Ilie	41,29%	41,29%
Tanase Corneliu	11,22%	11,22%
Olivo Lucio	5,77%	5,77%
Olivo Gian Antonio	4,79%	4,79%
SC Atlassib SRL	4,55%	4,55%
Altii	32,38%	32,38%
TOTAL	100,00%	100,00%

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

2.1. Bazele intocmirii

Situatiile financiare au fost intocmite in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei Nr. 27 din 16 decembrie 2010, cu modificarile si completarile ulterioare, care cere ca aceste situatii financiare individuale sa fie pregatite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara asa cum au fost adoptate de catre Uniunea Europeana si in conformitate cu Regulamentul Comisiei Nationale a Valorilor Mobiliare nr. 1 / 2006 privind emitentii si operatiunile cu valori mobiliare.

Situatiile financiare intocmite pentru perioada incheiata la 30 iunie 2013 nu includ toate informatiile impuse a fi prezentate in situatiile financiare anuale si trebuie privite in corespondenta cu situatiile financiare ale Bancii intocmite pentru data de 31 Decembrie 2012.

Situatiile financiare individuale au fost intocmite pe baza principiului continuitatii normale a activitatii Bancii in viitorul previzibil.

Situatiile financiare individuale ale Bancii sunt intocmite in baza conventiei costului istoric modificat pentru a include ajustarile legate de inflatie sub IAS 29 "Raportarea financiara in economii hiperinflationiste" pana la 31 decembrie 2003 si modificat pentru a reflecta valoarea justa a investitiilor financiare disponibile pentru vanzare, a investitiilor financiare detinute pentru tranzactionare, a investitiilor financiare derivate, a imobilizarilor corporale si investitiilor imobiliare.

Banca este inregistrata in Romania, isi pastreaza registrele contabile si isi intocmeste situatiile financiare individuale in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara aplicabile institutiilor de credit. Situatiile financiare individuale sunt prezentate in lei romanesti (RON) si toate valorile sunt rotunjite pana la cea mai apropiata unitate RON, cu exceptia cazurilor in care se specifica altfel.

(1) Impactul inflatiei

Romania a fost o economie hiperinflationista pana la 1 iulie 2004, cand a fost declarat oficial ca a incetat sa mai fie hiperinflationista in scopul raportarilor IFRS. Situatiile financiare ale Bancii au fost reevaluate pentru a tine cont de efectele inflatiei pana la 31 decembrie 2003, in conformitate cu prevederile IAS 29. In sumar, IAS 29 cere ca situatiile financiare pregatite pe baza principiului costului istoric sa fie reevaluate in functie de unitatea de masura valabila la data de raportare iar toate profiturile si pierderile din pozitia monetara neta sa fie incluse in situatia individuala a rezultatului global si prezentate separat.

(2) Declaratie de conformitate

Situatiile financiare individuale ale Bancii au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS) asa cum au fost adoptate de Uniunea Europeana, in vigoare la data de raportare, 30 iunie 2013.

2.2. Judecati si estimari contabile semnificative

In procesul de implementare a politicilor contabile ale Bancii, conducerea s-a folosit de judecatile sale si a facut estimari in ceea ce priveste determinarea valorilor recunoscute in situatiile financiare. Judecatile si estimarile folosite sunt similare celor aplicate pentru Situatiile financiare individuale anuale intocmite pentru data de 31 Decembrie 2012.

2.3. Sumarul Politicilor Contabile Semnificative

Principalele politici contabile aplicate la intocmirea acestor situatii financiare sunt prezentate mai jos si sunt consecvente politicilor contabile prezentate in situatiile financiare ale Bancii intocmite pentru data de 31 Decembrie 2012.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

(1) Conversii valutare

Situatiile financiare individuale sunt prezentate in RON, care este moneda functionala si de prezentare a Bancii.

Tranzactii si solduri

Tranzactiile in valuta sunt initial inregistrate la rata de schimb a monedei functionale la data tranzactiei.

Activele si datoriile monetare denumite in valuta sunt transformate la rata de schimb a monedei functionale valabila la data de raportare. Toate diferentele sunt inregistrate in „Alte venituri din exploatare” sau „Alte cheltuieli de exploatare” in situatia individuala a rezultatului global.

Elementele nemonetare care sunt masurate la costul istoric in valuta sunt transformate utilizand ratele de schimb la datele tranzactiilor initiale. Elementele nemonetare masurate la valoarea justa in valuta sunt transformate utilizand rata de schimb valabila la data la care a fost determinata valoarea justa.

(2) Instrumente financiare – recunoasterea initiala si evaluarea ulterioara

(i) Data recunoasterii

Cumpararile sau vanzarile activelor financiare care necesita furnizarea de active intr-o perioada de timp stabilita general de regulamente sau conventii de pe piata sunt recunoscute la data decontarii. Instrumentele derivate sunt recunoscute pe baza datei tranzactiei.

(ii) Recunoasterea initiala a instrumentelor financiare

Clasificarea instrumentelor financiare la recunoasterea initiala depinde de scopul in care instrumentele financiare au fost achizitionate si caracteristicile acestora. Toate instrumentele financiare sunt masurate initial la valoarea lor justa plus, in cazul activelor financiare si datoriilor financiare neexprimate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere, orice costuri marginale direct atribuibile achizitiei sau emiterii.

(iii) Active sau datorii financiare detinute pentru tranzactionare

Activele sau datoriile financiare detinute pentru tranzactionare sunt inregistrate in situatia individuala a pozitiei financiare la valoarea justa. Schimburi ale valorii juste sunt incluse in „Venitul net din tranzactionare”.

(iv) Creante asupra institutiilor de credit, credite si avansuri catre clienti, net

„Creante asupra institutiilor de credit” si „Credite, net” sunt active financiare cu rate fixe sau determinabile si scadenta fixa care nu sunt cotate pe piata. Nu sunt utilizate cu scopul revanzarii imediate sau pe termen scurt si nu sunt clasificate ca „Investitii financiare detinute pentru tranzactionare”, desemnate ca „Investitii financiare - disponibile pentru vanzare” sau „Investitii financiare - desemnate la valoare justa prin contul de profit si pierdere”. Dupa evaluarea initiala, sumele de primit de la banci, creditele si avansurile acordate clientelei sunt evaluate ulterior la costul amortizat utilizand metoda ratei dobanzii efective minus ajustarea pentru depreciere.

(v) Investitii financiare disponibile pentru vanzare

Investitiile financiare disponibile pentru vanzare sunt cele care sunt denumite astfel sau care nu se pot clasifica drept desemnate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere, detinute pana la scadenta sau credite si avansuri. Ele includ instrumente de capital, investitii in fonduri mutuale si piata monetara si alte instrumente de imprumut. Banca nu a clasificat credite sau creante la investitii financiare disponibile pentru vanzare.

Dupa evaluarea initiala, instrumentele financiare disponibile pentru vanzare sunt evaluate ulterior la valoarea justa. Evaluarea ulterioara este efectuata la data de raportare. Castigurile si pierderile nerealizate sunt recunoscute direct in capitalul propriu la „Rezerva aferenta investitiilor financiare disponibile pentru vanzare”.

(vi) Investitii financiare pastrate pana la scadenta

Investitiile financiare pastrate pana la scadenta sunt active financiare nederivate cu plati fixe sau determinabile si cu o scadenta fixa pe care entitatea are intentia si capacitatea de a le pastra pana la scadenta.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

(vii) Datorii si alte fonduri imprumutate

Instrumentele financiare sau componentele lor, care nu sunt desemnate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere, sunt clasificate ca pasive la „Datorii si alte fonduri imprumutate”, unde semnificatia aranjamentelor contractuale au ca rezultat faptul ca Banca are obligatia fie sa emita numerar sau alt activ financiar pentru detinator sau sa satisfaca obligatia altfel decat prin schimbul unei sume fixe de numerar sau a unui alt activ financiar cu un numar fix de actiuni. Dupa evaluarea initiala, datoriile si alte fonduri imprumutate sunt evaluate ulterior la costul amortizat utilizand metoda ratei dobanzii efective.

(viii) Instrumente financiare derivate

Banca utilizeaza instrumente financiare derivate cum ar fi contracte la termen de schimb valutar si futures. Instrumentele financiare derivate sunt inregistrate la valoarea justa si contabilizate ca active atunci cand valoarea justa este pozitiva, si ca pasive atunci cand valoarea justa este negativa. Schimbarile in valoarea justa a instrumentelor derivate sunt incluse in venitul net din tranzactionare.

Instrumentele financiare derivate incorporate in alte instrumente financiare sunt tratate ca instrumente financiare derivate separate si inregistrate la valoarea justa in cazul in care caracteristicile lor economice si riscurile nu sunt strans legate de cele ale contractului-gazda, precum si in cazul in care contractul-gazda nu este el insusi detinut pentru tranzactionare sau desemnat la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere. Instrumentele derivate incorporate separate de gazda sunt contabilizate la valoarea justa in portofoliul de tranzactionare, cu modificarile valorii juste recunoscute in contul de profit.

(3) Derecunoasterea activelor si datoriilor financiare

Un activ financiar (sau, acolo unde este cazul, o parte din activul financiar sau o parte dintr-un grup de active financiare similare) este derecunoscut atunci cand: drepturile de a incasa fluxuri de trezorerie din active a expirat; sau Banca si-a transferat drepturile de a incasa fluxuri de trezorerie din active sau si-a asumat o obligatie de a plati unei terte parti in totalitate fluxurile de trezorerie de incasat fara intarzieri semnificative, prin acord pass-through; si fie (a) Banca a transferat in mod substantial toate riscurile si beneficiile activului, sau (b) Banca nici nu a transferat, nici nu a retinut in mod substantial toate riscurile si beneficiile activului, dar a transferat controlul asupra activului.

O datorie financiara este derecunoscuta cand nu mai exista obligatia legata de acea datorie, cand datoria financiara existenta este inlocuita de o alta, de la acelasi finantator in conditii substantial diferite, sau conditiile datoriei existente sunt substantial modificate. O astfel de schimbare sau modificare este tratata ca o derecunoastere a datoriei initiale si o recunoastere a noii datorii, iar diferentele in valorile contabile respective sunt recunoscute in situatia individuala a rezultatului global.

(4) Conventii de rascumparare, conventii de rascumparare reversibile si titluri date cu imprumut

Titlurile vandute pe baza acordului de rascumparare la o data viitoare exacta („repo”) nu sunt derecunoscute din situatia individuala a pozitiei financiare. Numerarul corespondent primit, inclusiv venituri din dobanzi atasate, este recunoscut in situatia individuala a pozitiei financiare la „Datorii privind operatiuni repo si titluri date cu imprumut”, reflectand substanta economica sub forma unui credit acordat Bancii.

Diferenta intre pretul de vanzare si rascumparare este considerata cheltuiala cu dobanzile si este inregistrata pe perioada contractului, utilizand metoda ratei dobanzii efective. Atunci cand cel care realizeaza transferul are dreptul sa vanda sau sa garanteze activul, activul este inregistrat in situatia individuala a pozitiei financiare la „Investitii financiare disponibile pentru vanzare”.

Operatiunile de imprumuturi de titluri garantate cu numerar se inregistreaza similar acordurilor de rascumparare (operatiunilor repo), cu deosebirea ca sumele primite in aceste situatii sunt evidentiata in conturile de titluri date cu imprumut.

In schimb, titlurile achizitionate sub contracte de a revinde la o data viitoare („reverse repo”) nu sunt recunoscute in situatia individuala a pozitiei financiare. Numerarul corespondent achitat, inclusiv dobanda acumulata, este recunoscut in situatia individuala a pozitiei financiare reprezentand creante.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Diferenta intre preturile de cumparare si revanzare este tratata ca venit din dobanzi si este recunoscuta pe perioada duratei contractului utilizand metoda ratei dobanzii efective.

(5) Determinarea valorii juste

Valoarea justa a instrumentelor financiare tranzactionate pe pietele active la data de raportare este bazata pe valoarea de piata sau pe pretul pe care il stabileste dealer-ul (pentru termen lung pretul se liciteaza, iar pe termen scurt se da pretul cerut), fara nici o deductie pentru costuri aferente tranzactiei.

Pentru toate celelalte instrumente financiare nelistate pe o piata activa, valoarea justa se determina prin folosirea unei tehnici de evaluare adecvata. Tehnica de evaluare include modele de pret sau metoda actualizarii fluxului de numerar. Unde o valoare justa nu poate fi estimata in mod credibil, actiunile necotate care nu au un pret de piata pe o piata activa sunt evaluate la cost si sunt testate pentru depreciere la data de raportare.

(6) Deprecierea activelor financiare

Banca evalueaza la fiecare data de raportare daca sunt evidente obiective ca un activ financiar sau un grup de active financiare sa fie depreciate. Un activ financiar sau un grup de active financiare sunt considerate depreciate daca si numai daca, exista o evidenta clara de depreciere ca rezultat a unui sau mai multor eveniment(e) care a(u) intervenit dupa recunoasterea initiala a activului ("un eveniment de pierdere") si acest(e) eveniment(e) are(au) un impact asupra estimarilor viitoare asupra fluxurilor de trezorerie ale activului financiar sau ale grupurilor de active financiare care pot fi corect estimate. Dovezi ale existentei deprecierei pot include indicatii ca debitorul sau un grup de debitori intampina probleme financiare, neplata ratei dobanzii sau a ratelor creditului, probabilitatea sa dea faliment sau sa intre in reorganizare financiara si se observa ca este o descrestere a fluxului de numerar previzionat, cum ar fi intarzieri la plata sau variatii ale conditiilor economice corelate cu neplata.

(7) Compensarea instrumentelor financiare

Activele si datoriile financiare sunt compensate si valoarea neta este raportata in situatia individuala a pozitiei financiare daca si numai daca, exista un drept legal de a compensa sumele recunoscute si exista intentia de a se inchide tranzactia pe net, sau de a realiza activul si de a stinge obligatia simultan. In general, acest lucru nu este valabil in cazul acordurilor „master netting”, iar activele si datoriile aferente sunt prezentate in situatia individuala a pozitiei financiare la valoarea bruta.

(8) Leasing

Decizia de a incadra sau nu un acord ca si leasing depinde de substanta acordului si necesita stabilirea faptului ca indeplinirea acordului depinde de folosirea unui anumit activ sau a unui grup de active si in cadrul acordului se convine asupra dreptului de utilizare a bunului.

Banca in calitate de locatar

Leasingurile financiare, care transfera Bancii, substantial, toate riscurile si beneficiile aferente detinerii unui obiect in leasing, sunt capitalizate la inceputul leasingului la valoarea justa a obiectului leasingului sau, daca este mai mica, la valoarea prezenta a platilor viitoare minime si incluse in imobilizari necorporale, imobilizari corporale sau alte active, cu datoria aferenta locatarului inclusa in „Imprumuturi”.

Platile de leasing operational nu sunt recunoscute in situatia individuala a pozitiei financiare. Orice datorie cu chiriile se recunoaste liniar pe durata contractului de leasing si este inclusa in „Alte cheltuieli de exploatare”.

Banca in calitate de locator

Leasingurile in care Banca nu transfera substantial toate riscurile si beneficiile dreptului de proprietate asupra activului, sunt clasificate ca leasing operational. Chiriile contingente sunt recunoscute ca venit in perioada in care sunt obtinute; in „Alte venituri de exploatare”.

(9) Recunoasterea veniturilor si a cheltuielilor

Veniturile sunt recunoscute in masura in care este probabil ca Banca sa obtina beneficii economice viitoare, iar veniturile pot fi masurate in mod fiabil. Urmatoarele criterii specifice de recunoastere trebuie de asemenea indeplinite inaintea recunoasterii unui venit:

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

(i) Venituri si cheltuieli din dobanzi si venituri si cheltuieli asimilate

Pentru toate instrumentele financiare masurate la costul amortizat si instrumentele financiare purtatoare de dobanda clasificate ca disponibile pentru vanzare, venitul sau cheltuiala din dobanda sunt inregistrate la nivelul ratei efective a dobanzii.

(ii) Venituri din comisioane

Banca obtine venituri din comisioane dintr-o gama larga de servicii prestate catre clienti. Venitul din comisioane poate fi impartit in urmatoarele doua categorii:

- Venituri din comisioane obtinute din servicii prestate de-a lungul unei anumite perioade de timp (comisioane din gestionarea activelor, custodie si alte servicii de gestionare si speze pentru consultant);
- Venituri din comisioane privind furnizarea serviciilor de tranzactionare.

(iii) Venitul din dividende

Venitul este recunoscut atunci cand este stabilit dreptul Bancii de a primi plata.

(iv) Venitul net din tranzactionare

Rezultatele care provin din activitati de tranzactionare includ toate castigurile si pierderile in valoare justa si veniturile sau cheltuielile din/cu dobanzi aferente si dividendele din active si datorii financiare detinute pentru a fi tranzactionate.

(10) Numerar si echivalente

Numerarul si echivalentele de numerar la care se face referire in fluxul de numerar, cuprind numerarul disponibil in casa, conturi curente la bancile centrale si sumele dispuse la alte banci in conturi la vedere sau la termene de maxim trei luni. Numerarul si echivalentele de numerar la care se face referire in fluxul de numerar, cuprind deasemenea valorile de recuperat de la banci si creantele privind operatiunile reverse repo, urmare a maturitatii acestora (mai mica de 30 zile la 30 iunie 2013).

(11) Imobilizari corporale

Imobilizarile corporale, cu exceptia terenurilor si cladirilor, sunt inregistrate la cost minus amortizarea acumulata si deprecierea acumulata valorica. Terenurile si cladirile sunt inregistrate la valoare justa diminuat cu amortizarea cumulata asupra cladirilor si pierderile din depreciere recunoscute dupa data reevaluarii.

Amortizarea este calculata folosind metoda liniara, pentru diminuarea costului imobilizarilor corporale la valoarea lor reziduala, pe durata de viata estimata. Terenurile nu se amortizeaza. Duratele de viata estimate sunt dupa cum urmeaza:

Cladiri	40 ani
Aparatura de birou	2 - 16 ani
Mijloace de transport	4 - 5 ani

In cazul in care se realizeaza lucrari de imbunatatire a imobilizarilor corporale si necorporale complet amortizate, costurile efectuate vor fi amortizate pe o perioada egala cu 10% din durata de viata a activului imbunatatit.

(12) Imobilizari necorporale

Imobilizarile necorporale includ valoarea programelor informatice si a licentelor pentru programe informatice si alte licente exploatare soft. Imobilizarile necorporale achizitionate separat sunt recunoscute la costul initial. Dupa recunoasterea initiala, imobilizarile necorporale sunt inregistrate la cost mai putin amortizarea acumulata si orice pierderi acumulate din depreciere.

Amortizarea este calculata folosind metoda liniara, pentru diminuarea costului imobilizarilor necorporale la valoarea lor reziduala pe durata de viata estimata, dupa cum urmeaza:

Programe informatice si licente – 2-10 ani

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

(13) Investitii imobiliare

La intrarea in patrimoniul, o investitie imobiliara se inregistreaza la cost sau la valoarea justa pentru cele dobandite cu titlu gratuit. Ulterior recunoasterii initiale, investitiile imobiliare sunt prezentate folosind modelul reevaluarii (modelul bazat pe valoarea justa). Castigurile sau pierderile din schimbarea valorii juste ale investitiei imobiliare sunt incluse in situatia individuala a rezultatului global al anului respectiv.

Investitiile imobiliare sunt recunoscute fie cand au fost vandute, fie cand au fost permanent scoase din folosinta si nu se mai asteapta niciun beneficiu economic din vanzarea lor. Diferenta dintre numerarul obtinut din vanzare si valoarea contabila a activului este recunoscuta in situatia individuala a rezultatului global al perioadei de derecunoastere.

Pentru investitiile imobiliare rezultate din activele reposedate, Banca a adoptat un nou model de business care presupune identificarea din cadrul activelor reposedate, a acelor active pe care Banca le considera investitii imobiliare si care asigura o recuperare a valorii in timp din veniturile viitoare din inchiriere, ca o alternativa mai profitabila decat vanzarea acestora.

(14) Deprecierea activelor non-financiare

Banca evalueaza la data fiecarei raportari sau chiar mai des, daca anumite evenimente sau schimbari de circumstanta indica faptul ca valoarea contabila ar putea fi depreciata, daca exista vreun indiciu ca un activ non-financiar ar putea fi depreciat. Daca intr-adevar exista un astfel de indiciu, sau cand este nevoie de testari anuale pentru deprecierea unui activ, Banca estimeaza suma de recuperat a activului. Cand valoarea contabila a activului (sau unitatea generatoare de numerar) depaseste suma de recuperat, activul (sau unitatea generatoare de numerar) este considerat(a) ca fiind depreciat(a) si este diminuat(a) la valoarea sa de recuperat.

(15) Garantii financiare

In decursul normal al activitatii, Banca ofera garantii financiare, care includ acreditive si garantii. Garantiile financiare sunt initial recunoscute, in situatiile financiare la valoarea lor justa, la „Alte datorii”, reprezentand prima primita. Ulterior recunoasterii initiale, datoria Bancii vis-a-vis de fiecare garantie este masurata la valoarea cea mai mare dintre prima amortizata si cea mai buna estimare a cheltuielii necesare pentru stingerea oricarei obligatii financiare rezultate din respectiva garantie.

(16) Beneficii acordate angajatilor

(i) Beneficii acordate pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt acordate angajatilor includ salarii, prime si contributii la asigurarile sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute ca fiind cheltuieli in momentul in care serviciile sunt prestate.

(ii) Planuri de contributii determinate

Banca, in cursul normal al activitatii sale efectueaza plati catre bugetul Statului Roman in numele angajatilor romani, pentru fondul de pensii, de asigurari de sanatate si de somaj. Toti angajatii Bancii sunt membri si sunt obligati de catre lege sa faca anumite contributii (incluse in planul contributiilor sociale) la planul pensiilor sociale ale Statului Roman (un plan de contributii definit de catre stat).

Toate contributiile relevante la planul de pensii al Statului Roman sunt recunoscute in profit sau pierdere, in situatia individuala a rezultatului global la momentul cand acestea au loc.

Banca nu opereaza nici un plan de pensii independent si prin urmare, nu are obligatii referitoare la pensii si nici nu opereaza alt plan de beneficii ulterioare pensionarii. Banca nu are obligatia sa furnizeze alte servicii angajatilor curenti sau fostilor angajati.

(17) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute cand Banca are o obligatie prezenta (legala sau implicita) ca rezultat al unui eveniment trecut, si este posibil ca o iesire de resurse purtatoare de beneficii economice sa fie necesara pentru a stinge obligatia, si o estimare fiabila poate fi facuta cu privire la valoarea obligatiei.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

(18) Actiuni achizitionate in nume propriu

Cand Banca achizitioneaza propriile actiuni, acestea sunt scazute din capitalurile proprii la valoarea considerata ca fiind platita la momentul primirii actiunilor. Pierderea si profitul la cumparare, vanzare, emitere sau anulare a actiunilor proprii, nu sunt recunoscute.

(19) Impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent exercitiului cuprinde impozitul curent si impozitul amanat. Impozitul pe profit este recunoscut in rezultatul exercitiului, sau in capitalurile proprii daca impozitul este aferent elementelor de capitaluri proprii.

Creantele si datoriile privind impozitul curent pentru anul curent si anii anteriori sunt masurate la suma asteptata sa fie recuperata de la sau platita catre autoritatile fiscale. Cota impozitului si legislatia fiscala utilizate pentru a calcula suma, sunt acelea adoptate sau adoptate in mod substantial pana la data de raportare.

Impozitul amanat este calculat pe baza diferentelor temporare la data de raportare, intre baza fiscala a activelor si pasivelor si valoarea lor contabila in scopul raportarii financiare.

Creantele si datoriile cu impozitul amanat sunt masurate utilizand ratele fiscale asteptate sa se aplice in anul cand creanta este realizata sau cand datoria este stinsa, pe baza ratelor fiscale (si legilor fiscale) care au fost adoptate sau vor fi adoptate la data de raportare.

(20) Active fiduciare

Banca ofera activitati de administrare a activelor si servicii fiduciare care au ca rezultat detinerea sau investirea de active in numele clientilor sai. Activele detinute in calitate de fiduciar nu sunt raportate in situatiile financiare, deoarece acestea nu sunt active ale Bancii. Banca nu inregistreaza taxe si comisioane din activitatile fiduciare.

(21) Dividende din actiuni ordinare

Dividendele din actiuni ordinare sunt recunoscute ca fiind datorii si sunt deduse din capitalul propriu cand sunt aprobate de actionarii Bancii.

(22) Rezultatul pe actiune

Rezultatul pe actiune este determinat prin impartirea rezultatului net la numarul mediu de actiuni ponderat din anul respectiv.

(23) Rezerve de capital

Rezervele inregistrate in capitaluri in situatia individuala a pozitiei financiare includ:

- rezerva aferenta activelor financiare disponibile pentru vanzare care cuprinde modificarile in valoarea justa a investitiilor disponibile pentru vanzare;
- rezerva aferenta imobilizarilor corporale care cuprinde modificarile in valoarea justa a cladirilor si terenurilor;
- alte rezerve de capital care includ partea din componenta datoriilor financiare care indeplinesc conditiile de a fi recunoscute in capitaluri.

(25) Comparative

In scopul imbunatatirii modului de prezentare a situatiei individuale a pozitiei financiare, Banca a decis sa evidentieze participatiile pe o pozitie separata - „Investitii in participatii”. Pentru perioada comparativa, 31 Decembrie 2012, participatiile au fost reclasificate de la „Investitii financiare disponibile pentru vanzare” la „Investitii in participatii”. A se vedea nota 21.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data si pentru semestrul inchisat la 30 iunie 2013
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

3. VENITURI DIN DOBANZI

	30 iunie 2013	30 iunie 2012
Dobanzi la credite curente	57.685.887	53.665.054
Dobanzi la credite restante	6.955.887	8.886.898
Venituri din dobanzi la credite	64.641.774	62.551.952
Dobanzi la depozite la BNR si alte banci	38.449	194.099
Dobanzi la conturile curente la BNR si alte banci	1.674.952	2.087.103
Venituri din dobanzi la depozite	1.713.401	2.281.202
Dobanzi aferente investitiilor financiare disponibile pentru vanzare	44.485.814	68.908.322
Dobanzi aferente titlurilor de investitii	-	2.464.796
Dobanzi aferente operatiunilor reverse repo	175.396	235.069
Venituri din dobanzi la titluri	44.661.210	71.608.187
Total	111.016.385	136.441.341

4. CHELTUIELI CU DOBANZILE

	30 iunie 2013	30 iunie 2012
Dobanzi la depozitele la termen	54.919.546	58.211.072
Dobanzi la conturile curente si depozitele la vedere	991.733	1.805.022
Total cheltuieli cu dobanzile la depozite	55.911.279	60.016.094
Dobanzi la imprumuturile la termen	428.807	942.623
Dobanzi la operatiunile repo	16.461.351	31.981.319
Dobanzi la titlurile date cu imprumut	317.894	-
Dobanzi la imprumutul lombard	1.097.667	-
Total cheltuieli cu dobanzile la imprumuturi	18.305.719	32.923.942
Total cheltuieli cu dobanzile	74.216.998	92.940.036

5. VENITURI NETE DIN COMISIOANE

	30 iunie 2013	30 iunie 2012
Aferente tranzactiilor (financiare, cu si fara numerar)	8.625.806	8.607.493
Aferente clientelei nefinanciare (include si activitatea de creditare)	9.616.315	9.243.976
Aferente altor servicii	1.328.731	1.525.817
Total venituri din comisioane	19.570.852	19.377.286
Cheltuiala cu comisioanele	(4.221.052)	(3.374.668)
Venituri din comisioane, net	15.349.800	16.002.618

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data si pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2013
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

6. VENITUL NET DIN TRANZACTIONARE

	30 iunie 2013	30 iunie 2012
Castig net din tranzactii de schimb valutar	9.597.527	8.122.943
Castig net din active financiare detinute pentru tranzactionare	1.418.443	1.527.009
Castig /(pierdere) neta din instrumente financiare derivate	(1.184.410)	(244.482)
Venit net din tranzactionare	9.831.560	9.405.470

7. VENIT NET DIN INVESTITII FINANCIARE DISPONIBILE PENTRU VANZARE

	30 iunie 2013	30 iunie 2012
Pierderi din cesiune	(42.488.914)	(22.603.119)
Castiguri din cesiune	95.017.102	44.160.973
Castig net din investitii disponibile pentru vanzare	52.528.188	21.557.854

8. ATLE VENITURI DE EXPLOATARE

	30 iunie 2013	30 iunie 2012
Venituri din dividende *	363.198	207.471
Castig in urma modificarii valorii juste a investitiilor imobiliare	346.816	-
Castig aferent investitiilor pastrate pana la scadenta	-	1.688.536
Castig din vanzarea bunurilor preluate	-	486.238
Gastig din active imobilizate detinute in vederea vanzarii	45.260	928.276
Venituri din provizioane	1.562.922	1.250.668
Venituri din ajustari pentru deprecierea altor active	16.738	923
Venituri din chirii	1.236.722	567.551
Alte venituri operationale	259.966	212.349
Total	3.831.622	5.342.012

* Din veniturile din dividende aferente semestrului I, 2013, suma de 354.761 lei nu a fost incasata la data de raportare.

9. CHELTUIALA AFERENTA PIERDERILOR DIN CREDITELE ACORDATE

	30 iunie 2013	30 iunie 2012
Persoane juridice	8.194.121	(144.374)
Persoane fizice	952.035	7.438.499
Cheltuiala aferenta pierderilor din creditele acordate	9.146.156	7.294.125

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data si pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2013
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

9. CHELTUIALA AFERENTA PIERDERILOR DIN CREDITELE ACORDATE (continuare)

	30 iunie 2013	30 iunie 2012
Recuperari nete	(3.774.574)	(7.818.445)
Cheltuiala aferenta anului	12.920.730	15.112.570
Cheltuiala aferenta pierderilor din creditele acordate	9.146.156	7.294.125

10. CHELTUIELI CU SALARIILE SI ALTE ELEMENTE ASIMILATE

	30 iunie 2013	30 iunie 2012
Salarii si alte cheltuieli cu personalul, din care:	30.146.641	29.530.148
Cheltuieli cu salariile	28.440.486	27.928.535
Cheltuieli cu asigurarile sociale, din care:	7.991.171	7.806.000
Cheltuieli aferente pensiilor	6.044.186	5.907.474
Total	38.137.812	37.336.148

11. AMORTIZAREA IMOBILIZARILOR CORPORALE SI NECORPORALE

	30 iunie 2013	30 iunie 2012
Amortizare imobilizari corporale	4.549.037	4.975.316
Amortizare imobilizari necorporale	940.207	689.431
Total	5.489.244	5.664.747

12. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

	30 iunie 2013	30 iunie 2012
Chirii	5.751.520	6.150.173
Impozite si taxe, altele decat impozitul pe profit	9.760.562	8.930.689
Stocuri si consumabile	1.414.431	1.745.613
Intretinere	1.997.360	1.741.116
Utilitati	1.643.524	1.509.549
Posta, telefoane	3.502.693	3.751.526
Publicitate, donatii si sponsorizari	352.027	533.187
Pierderi din cedarea si casarea imobilizarilor corporale	187.986	73.714
Pierderi din reevaluarea pozitiei monetare de schimb	781.280	616.866
Pierderi din vanzarea bunurilor preluate	4.796.080	-
Cheltuieli cu provizioane	1.392.109	511.975
Cheltuieli cu primele de asigurare	632.411	581.731
Cheltuieli cu deplasari, detasari, transferari, etc.	309.866	426.009
Cheltuieli cu paza	1.697.372	1.787.840
Cheltuieli UP-date si suport sisteme IT	565.918	514.027
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea altor active	-	1.038.483
Altele	3.749.873	3.645.768
Total	38.535.012	33.558.266

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data si pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2013*
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

13. FISCALITATE

	30 iunie 2013	30 iunie 2012
Impozit pe profit curent	4.423.924	-
Impozit pe profit amanat, cheltuiala /(reversare)	(10.901.381)	2.742.718
Total impozit pe profit, cheltuiala/(reversare)	(6.477.457)	2.742.718

Rata legala de impozit in semestrul I 2013 a fost de 16% (semestrul I, 2012 - 16%).

Activul/(datoria) din impozitul amanat, net la 30 iunie 2013 si 31 decembrie 2012 cuprinde:

	30 iunie 2013			31 decembrie 2012		
	Diferenta temporara	Activ din impozit amanat, net		Diferenta temporara	Activ din impozit amanat, net	
		Creanta	Datorie		Creanta	Datorie
Reevaluarea investitiilor financiare disponibile pentru vanzare	17.702.788	-	(2.832.446)	22.967.898	-	(3.674.864)
Reevaluarea imobilizarilor corporale	82.932.492	-	(13.269.199)	82.932.492	-	(13.269.199)
Ajustare pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei	-	-	-	93.427.056	-	(14.948.329)
Filtre prudentiale	56.395.325	-	(9.023.252)	31.101.894	-	(4.976.303)
Pierdere fiscala neutilizata	(193.094.515)	30.895.122	-	(193.094.515)	30.895.122	-
Total diferente temporare si impozitul amanat aferent (toate la 16%)	(36.063.910)	30.895.122	(25.124.897)	37.334.825	30.895.122	(36.868.695)

In Monitorul Oficial Nr. 385 din data de 28 iunie 2013 a fost publicat Ordinul MFP Nr. 814 din 17 iunie 2013 pentru aprobarea Ghidului practic privind tratamentul fiscal al unor operatiuni efectuate de catre contribuabilii care aplica reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit, aprobate prin Ordinul BNR Nr. 27/2010. Ghidul nu a adus schimbari in ceea ce priveste tratamentul fiscal al filtrelor prudentiale constituite la data de 1 ianuarie 2012, acestea nefiind deductibile fiscal si, implicit, nu vor fi impozabile in viitor. Banca considerand ca aceste elemente au caracterul unor diferente permanente, pentru care nu ar trebui constituita o datorie cu impozitul pe profit amanat in conformitate cu IAS 12, a decis reversarea datoriei cu impozitul pe profit amanat in suma de 14.948.329 RON.

Miscarile in impozitul amanat:

	Semestrul I, 2013 creanta	Semestrul I, 2013, datorie	2012 creanta	2012 datorie
Creanta/ (datorie) cu impozitul amanat la inceputul anului	30.895.122	(36.868.695)	30.868.587	(28.283.593)
Reversare/(cheltuiala) cu impozitul amanat recunoscut in contul de profit si pierdere	-	10.901.381	1.045.172	(4.585.465)
Modificare de datorie cu impozitul amanat recunoscut direct in capitalul propriu	-	842.417	(1.018.637)	(3.999.637)
Activul/(datoria) cu impozitul amanat la sfarsitul anului	30.895.122	(25.124.897)	30.895.122	(36.868.695)

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data si pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2013
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

14. REZULTAT PE ACTIUNE

Rezultatul pe actiune de baza este calculat prin divizarea profitului/(pierderii) nete aferent semestrului I, 2013, respectiv semestrului I, 2012, atribuibil actionarilor ordinari ai Bancii la media ponderata a actiunilor ordinare emise in semestrul I, 2013, respectiv semestrului I, 2012.

Rezultatul pe actiune diluat este determinat prin ajustarea profitului/(pierderii) nete atribuibile actionarilor ordinari ai Bancii, si media ponderata a numarului de actiuni in circulatie ajustata cu valoarea actiunilor proprii detinute, cu efectele de diluare ale tuturor actiunilor potentiale ordinare, care cuprind titluri convertibile si optiuni pe actiuni. Nu a fost cazul efectuarii calculului rezultatului pe actiune diluat, deoarece Banca a emis doar actiuni ordinare.

		30 iunie 2013	30 iunie 2012
Profit / (pierdere) atribuibil detinatorilor de actiuni	a	23.225.601	9.213.255
Numar mediu ponderat de actiuni existente in cursul anului	b	3.146.290.494	3.146.290.494
Rezultat pe actiune (RON) raportat	c = a/b	0,0074	0,0029

Intre data raportarii si data finalizarii situatiilor financiare individuale interimare, condensate, nu au avut loc tranzactii care sa necesite recalcularea rezultatului pe actiune.

15. ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

	30 iunie 2013	30 iunie 2012
Castiguri /(pierderi) din active financiare disponibile pentru vanzare	(5.265.111)	23.503.530
Impozit amanat aferent activelor financiare disponibile pentru vanzare	842.417	(3.760.565)
Total elemente ale rezultatului global, dupa impozitare	(4.422.694)	19.742.965

16. DISPONIBILITATI IN CASIERIE

Numerarul este format din monede si bancnote atat la 30 iunie 2013, cat si 31 decembrie 2012.

	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Disponibilitati in casierie	77.777.073	90.481.623
Disponibilitati in ATM	13.317.775	17.350.355
Disponibilitati in ASV	3.411.357	3.493.876
Total	94.506.205	111.325.854

17. CONTURI LA BANCA CENTRALA

	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Conturi curente	259.663.422	269.094.061
Total	259.663.422	269.094.061

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data si pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2013
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

17. CONTURI LA BANCA CENTRALA (continuare)

Banca Nationala a Romaniei („BNR” sau „Banca Centrala”) solicita bancilor mentinerea unor rezerve calculate in conformitate cu reglementari specifice („rezerva minima obligatorie” sau „RMO”), ca un procent din total depozite atrase de la clientela, banci straine si alte fonduri imprumutate. BNR calculeaza si plateste dobanzi bancilor pentru aceste rezerve. La 30 iunie 2013 ratele rezervelor impuse de BNR in RON si valuta au fost de 15% si respectiv 20% (15% respectiv 20% la 31 decembrie 2012).

Nivelul depozitului de rezerva minima obligatorie este calculat lunar si trebuie mentinut, sub forma de disponibilitati la BNR. Rezerva obligatorie este denominata in RON, EUR si USD, in functie de valuta in care sunt exprimate sursele atrase si imprumutate. Incepand cu perioada de aplicare 24.06 – 23.07.2012, pentru toate sursele atrase exprimate in valute diferite de moneda nationala, Banca a optat pentru a mentine rezerva in valuta EUR. La 30 iunie 2013 soldul disponibilitatilor la BNR care reprezinta rezerva minima obligatorie era in valoare de 51.432.355 RON si 46.597.996 EUR (31 decembrie 2012: 62.391.683 RON, 46.665.291 EUR).

Nivelul ratelor dobanzilor acordate de BNR in semestrul I 2013 a variat intre 0,82% - 1,30% pentru rezervele in RON (0,93% - 1,43% in 2012) si intre 0,19%- 0,56% pentru rezervele in valuta (0,24%- 0,79% in 2012).

La 30 iunie 2013 / 31 decembrie 2012, Banca nu are plasamente in depozite la BNR.

18. CREANTE ASUPRA INSTITUTIILOR DE CREDIT

	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Depozite la banci romanesti si straine	30.575.561	39.816.182
Conturi curente	6.672.277	4.985.824
Total	37.247.838	44.802.006

La 30 iunie 2013 Banca avea restrictii de utilizare a depozitelor in suma de 2.637.381 RON (depozit colateral constituit la Banca Transilvania pentru emiterea si acceptarea de carduri in suma de 324.435 eq. RON; depozit colateral constituit la Unicredit Tirioc Bank Romania pentru garantarea obligatiilor Bancii rezultate din semnarea Conventiei cu Ministerul Agriculturii si Dezvoltarii Rurale in cadrul programului Fermierul in suma de 24.410 eq. RON; depozit colateral constituit la HSBC Bank PLC pentru statutul Bancii de Membru Principal MasterCard in suma de 2.288.536 eq. RON).

Ratele dobanzilor primite de Banca pentru conturile la banci in semestrul I, 2013, respectiv anul 2012, sunt prezentate in continuare:

Semestrul I, 2013	USD	EUR	RON
Conturi curente	0%	0%	Nu este cazul
Depozite la banci romanesti si straine	0,08% – 1%	0% – 1,95%	4,5% – 5,35%
Anul 2012	USD	EUR	RON
Conturi curente	0%	0% – 0,14%	Nu este cazul
Depozite la banci romanesti si straine	0,03% – 2,75%	0% – 4,00%	1% – 7,00%

19. INVESTITII FINANCIARE DETINUTE PENTRU TRANZACTIONARE

	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Actiuni nelistate	23.264.207	36.986.960
Instrumente financiare derivate pe cursul de schimb	15.347	-
Total	23.279.554	36.986.960

Actiuni nelistate includ unitati de fond (Carpatia Stock, Carpatia Global si Carpatia Obligatiuni).

Instrumente financiare derivate pe cursul de schimb – a se vedea si nota 31.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data si pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2013
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

20. INVESTITII FINANCIARE DISPONIBILE PENTRU VANZARE

	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Instrumente de datorie	1.489.921.318	2.587.709.865
Total	1.489.921.318	2.587.709.865

Instrumentele de datorie includ obligatiuni si titluri de stat emise de organisme publice, obligatiuni emise de alti emitenti (conform tabelului de mai jos).

Instrumente de datorie	30 iunie 2013 Valoare justa	31 decembrie 2012 Valoare justa
Ministerul Finantelor Publice Romania	1.388.804.805	2.434.571.884
Ministerul Finantelor Publice Croatia	19.138.233	-
Ministerul Finantelor Publice Slovenia	7.572.910	-
Royal Bank of Scotland PLC	6.193.248	23.898.851
Bank of Ireland International Banking	20.539.680	18.809.968
Lloyds TSB Bank PLC (U.K. International Services)	-	18.648.016
KBC Ifima N.V.	6.312.899	16.614.478
Societe Generale	-	13.839.255
Ministerul Finantelor Bulgaria	-	13.536.133
Generalitat de Valencia	12.164.241	10.921.693
Citigroup Funding Inc.	10.209.725	9.965.555
International Personal Finance PLC	8.579.829	9.128.000
Rabobank Nederland Utrecht	-	7.907.231
Ministerul de Finante al Republicii Letonia	-	4.996.823
Kreditanstalt fur Wiederaubau	-	2.011.887
Banca Comerciala Romana S.A.	-	1.115.884
Zagrebacki Holding Doo	10.405.748	987.003
Municipality Finance PLC	-	656.594
Kommunekredit	-	100.610
TOTAL	1.489.921.318	2.587.709.865

In cursul semestrului I, 2013, respectiv in 2012, Banca nu a realizat transferuri intre portofoliul tranzactionabil si portofoliul investitiilor financiare disponibile pentru vanzare.

21. INVESTITII IN PARTICIPATII

	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Participatii in filiale, brut	26.006.966	26.006.966
Ajustari pentru deprecierea participatiilor in filiale	(10.284.189)	-
Participatii in alte entitati	1.012.790	1.012.496
Total	16.735.567	27.019.462

- i) participatiile Bancii in filiale: SSIF Carpatica Invest S.A., SAI Carpatica Asset Management S.A., Imobiliar Invest SRL);
- ii) Participatii in alte entitati sunt evaluate la cost avand in vedere ca valoarea justa nu poate fi determinata; includ actiunile detinute in Transfond SA., SWIFT, Casa Romana de Compensare, Biroul de Credit.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data si pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2013
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

21. INVESTITII IN PARTICIPATII (continuare)

Efectul ajustarilor pentru deprecierea participatiilor este prezentat in tabelul urmator:

	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Sold la inceputul perioadei	-	-
Ajustari pentru depreciere	(10.284.189)	-
Sold la sfarsitul perioadei	(10.284.189)	-

22. CREDITE, NET

	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Credite, brut	1.617.203.474	1.483.800.659
Ajustari pentru depreciere	(317.224.770)	(301.233.967)
Total	1.299.978.704	1.182.566.692

Ratele dobanzilor percepute de Banca pentru creditele acordate in moneda nationala au variat in semestrul I, 2013 intre 0% - 48% (in 2012: 0%- 48%) iar pentru creditele acordate in valuta au variat in semestrul I, 2013 intre 0% - 25% (in 2012: 0% - 18,5%).

Creditele acordate la 30 iunie 2013 si 31 decembrie 2012 aveau urmatoarea structura pe industrii:

	30 iunie 2013	%	31 decembrie 2012	%
Comert	252.624.347	19,43%	242.906.516	20,54%
Transporturi	66.363.278	5,10%	40.108.110	3,39%
Constructii	80.608.426	6,20%	81.460.437	6,89%
Agricultura	169.745.720	13,06%	169.661.935	14,35%
Industrie	291.861.920	22,45%	254.743.723	21,54%
Servicii	48.580.992	3,74%	232.423.716	19,65%
Persoane fizice	159.094.191	12,24%	160.547.065	13,58%
Altele	231.099.830	17,78%	715.190	0,06%
Total	1.299.978.704	100,00%	1.182.566.692	100,00%

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data si pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2013
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), dacă nu este indicat altfel)

22. CREDITE, NET (continuare)

Reconcilierea rezervei aferente pierderilor din deprecierea creditelor si avansurilor catre clienti, pe clase de clienti, este prezentata mai jos:

	Persoane Juridice	Persoane Fizice	Total
La 1 ianuarie 2013	280.113.316	21.120.651	301.233.967
Cheltuiala aferenta anului (Nota 9)	12.191.450	729.280	12.920.730
Recuperari nete (9)	(3.997.329)	222.755	(3.774.574)
Cheltuieli cu ajustari pentru dobanzi calculate aferente creantelor depreciate	6.653.360	3.600	6.656.960
Influente diferite curs valutar	704.478	(516.791)	187.687
La 30 iunie 2013	295.665.275	21.559.495	317.224.770
Ajustari individuale	286.648.981	17.843.402	304.492.383
Ajustari colective	9.016.294	3.716.093	12.732.387

Garantii preluate

In cursul semestrului I, 2013 Banca a preluat 22 imobilizari (terenuri si constructii), in contul datoriilor clientilor fata de Banca pentru a le valorifica, in suma 9.808.917 lei. Imobilizarile preluate sunt prezentate in situatia pozitiei individuale a financiare la pozitia „Alte active” si „Investitii imobiliare”.

In cursul anului 2012 Banca a preluat 51 imobilizari (terenuri, constructii, autoturism), in contul datoriilor clientilor fata de Banca, pentru a le valorifica, in suma 114.002.966 lei. Imobilizarile preluate sunt prezentate in situatia individuale a pozitiei financiare la pozitia „Alte active” si „Investitii imobiliare”.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data si pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2013
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

23. IMOBILIZARI NECORPORALE SI CORPORALE

La 30 iunie 2013:

	Terenuri	Cladiri	Imobilizari in curs	Echipamente, mobilier si computere	Masini	Total imobilizari corporale	Imobilizari necorporale in curs	Imobilizari necorporale	Total imobilizari necorporale
<i>Cost</i>									
1 ianuarie 2013	5.370.270	142.134.723	527.471	50.105.633	8.339.929	206.478.026	654.604	14.831.513	15.486.117
Intrari	-	818	606.298	142.924	-	750.040	176.015	1.474.731	1.650.746
Iesiri	-	(679.781)	-	(266.916)	(48.327)	(995.024)	-	-	-
Reclasificari de la / la acte active	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferuri intre categorii	-	224.037	(631.886)	407.849	-	-	(717.959)	717.959	-
Crestere din reevaluare prin rezerva reevaluare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crestere din reevaluare prin situatia rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Descrescere datorata incorporarii amortizarii cumulate si pierdere din reevaluare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
La 30 iunie 2013	5.370.270	141.679.797	501.883	50.389.490	8.291.602	206.233.042	112.660	17.024.203	17.136.863
<i>Amortizare acumulata</i>									
La 1 ianuarie 2013	-	8.995.265	-	37.266.613	7.741.658	54.003.536	-	8.191.522	8.191.522
Amortizarea anului	-	2.316.325	-	2.119.837	112.874	4.549.036	-	940.207	940.207
Iesiri	-	(340.864)	-	(213.832)	(48.327)	(603.023)	-	-	-
Reversarea amortizarii cumulate pentru reevaluare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
La 30 iunie 2013	-	10.970.726	-	39.172.618	7.806.205	57.949.549	-	9.131.729	9.131.729
Valoare contabila la 30 iunie 2013	5.370.270	130.709.071	501.883	11.216.872	485.397	148.283.493	112.660	7.892.474	8.005.134

Costul mijloacelor fixe complet amortizate la 30 iunie 2013 este de 35.846.762 RON (2012: 32.037.994 RON).

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****la data si pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2013***(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)***23. IMOBILIZARI NECORPORALE SI CORPORALE (continuare)**

Ultima reevaluare a terenurilor si cladirilor a fost efectuata la sfarsitul anului 2012 de catre un expert evaluator membru ANEVAR (Asociatia Nationala a Evaluatorilor din Romania). Metodele de evaluare utilizate au fost metoda capitalizarii directe (considerata de banca cea mai adecvata pentru categoria de immobilizari supuse reevaluarii) si metoda comparatiilor relative, cu respectarea principiilor si tehnicilor de evaluare cuprinse in Standardele Internationale de Evaluare. La immobilizari corporale sunt incluse active care fac obiectul operatiunilor de leasing în care Banca are calitatea de locator. La data raportarii aceste active sunt partial inchiriate. Valoarea contabila neta a activelor care fac obiectul operatiunilor de leasing operational este nesemnificativa.

La 31 decembrie 2012:

	Terenuri	Cladiri	Imobilizari in curs	Echipamente, mobilier si computere	Masini	Total imobilizari corporale	Imobilizari necorporale in curs	Imobilizari necorporale	Total imobilizari necorporale
Cost									
1 ianuarie 2012	6.407.432	141.916.842	808.906	47.685.599	8.523.563	205.342.342	1.122.486	11.659.640	12.782.126
Intrari	14.871	1.225.619	4.739.181	689.409	27.726	6.696.806	1.293.783	1.712.697	3.006.480
Iesiri	-	(875.824)	(215.117)	(1.605.508)	(386.408)	(3.082.857)	(201.398)	(101.091)	(302.489)
Reclasificari de la / la acte active	(1.053.000)	(1.758.860)	-	-	39.754	(2.772.106)	-	-	-
Transferuri între categorii	-	1.334.072	(4.805.499)	3.336.133	135.294	-	(1.560.267)	1.560.267	-
Crestere din reevaluare prin rezerva reevaluare	999	4.886.711	-	-	-	4.887.710	-	-	-
Crestere din reevaluare prin situatia rezultatului global	-	47.467	-	-	-	47.467	-	-	-
Descrestere datorata incorporarii amortizarii cumulate si pierdere din reevaluare	(32)	(4.641.304)	-	-	-	(4.641.336)	-	-	-
La 31 decembrie 2012	5.370.270	142.134.723	527.471	50.105.633	8.339.929	206.478.026	654.604	14.831.513	15.486.117
Amortizare acumulata									
La 1 ianuarie 2012	-	9.860.331	-	33.710.897	7.911.658	51.482.886	-	6.858.228	6.858.228
Amortizarea anului	-	4.568.570	-	4.980.860	216.408	9.765.838	-	1.434.385	1.434.385
Iesiri	-	(792.332)	-	(1.425.144)	(386.408)	(2.603.884)	-	(101.091)	(101.091)
Reversarea amortizarii cumulate pentru reevaluare	-	(4.641.304)	-	-	-	(4.641.304)	-	-	-
La 31 decembrie 2012	-	8.995.265	-	37.266.613	7.741.658	54.003.536	-	8.191.522	8.191.522
Valoare contabila la 31 decembrie 2012	5.370.270	133.139.458	527.471	12.839.020	598.271	152.474.490	654.604	6.639.991	7.294.595

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE****la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2012***(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)***24. INVESTITII IMOBILIARE**

	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Sold la inceputul perioadei	90.037.565	8.000.585
Reclasificari de la alte active si imobilizari corporale	3.752.293	69.031.684
Achizitii de investitii imobiliare	43.642	22.760
Castig din reevaluarea investitiilor imobiliare	346.816	12.982.536
Sold la sfarsitul perioadei	94.180.316	90.037.565

Valoarea justa a investitiilor imobiliare se bazeaza pe o evaluare efectuata de experti evaluatori membri ANEVAR (Asociatia Nationala a Evaluatorilor din Romania).

In cursul anului semestrului I, 2013, veniturile din chirii aferente investitiilor imobiliare au fost in suma de 901.315 RON (in anul 2012: 514.237 RON). Cheltuielile directe de exploatare (reparatii, intretinere) rezultate din investitiile imobiliare care nu au generat venit din chirii in cursul semestrului I 2013 au fost in suma de 0 RON (in anul 2012: 0 RON). Cheltuieli directe de exploatare cu investitiile imobiliare care au generat venituri din chirii in cursul semestrului I, 2013 au fost in suma de 719.747 lei (in anul 2012: 1.422 RON). Banca nu a achizitionat investitii imobiliare in leasing financiar.

25. ALTE ACTIVE

	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Debitori diversi, net	26.695.855	13.351.451
Cheltuieli inregistrate in avans	7.756.246	3.067.166
Impozit profit curent	-	2.702.875
Materiale si birotica	1.110.963	1.116.486
Alte active, din care:	9.685.490	7.676.389
- conturile societatilor de bursa	3.598.303	261.457
- valori de recuperat, creante sociale, creante restante	5.214.201	6.069.216
Active imobilizate detinute in vederea vanzarii	3.015.230	408.149
Imobilizari preluate in contul creantelor	89.173.335	103.271.549
Total	137.437.119	131.594.065

Imobilizarile preluate in contul datoriilor reprezinta garantii pentru creditele acordate si preluate de Banca, pentru a fi valorificate prin vanzare. Ele se inregistreaza la valoarea cea mai mica dintre valoarea contabila si cea justa.

26. DATORII PRIVIND INSTITUTIILE DE CREDIT

	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Depozite la vedere	-	9.743.321
Depozite la termen	10.007.667	-
Total	10.007.667	9.743.321

Ratele dobanzilor pentru depozitele in RON atrase de la banci au variat intre 1,3% si 6,5% pe parcursul semestrului I, 2013 (intre 1,5% si 6,75% in 2012). Ratele de dobanda aferente depozitelor in valuta atrase de la banci au variat intre 0,25% si 1,5% in cursul semestrului I, 2013 (intre 0,25% si 3,5% in 2012).

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE****la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2012***(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)***27. DATORII PRIVIND CLIENTELA**

	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Conturi curente si depozite la vedere	232.497.768	246.481.260
Depozite la termen	2.387.723.130	2.267.361.629
Total	2.620.220.898	2.513.842.889

Ratele dobanzilor acordate de Banca pentru depozitele plasate atat de persoane fizice cat si juridice sunt indicate mai jos:

	Semestrul I, 2013		Anul 2012	
	Conturi curente si depozite la vedere	Depozite la termen	Conturi curente si depozite la vedere	Depozite la termen
RON	0%-5%	0%-6,75%	0%-5,75%	0%-7,15%
EUR / USD	0%-2,5%	0%-4,50%	0%-2,8%	0%-4,50%

La 30 iunie 2013 depozitele garantate de catre Fondul de garantare a depozitelor in sistemul bancar sunt in suma de 2.494.812.390 RON (2.404.408.176 RON la 31.12.2012).

28. IMPRUMUTURI

Finantator	Data acordului	Valuta	Suma acordata (U.M.)	Sold la 30 iunie 2013 (RON)	Sold la 31 decembrie 2012 (RON)	Rata dobanzii
FIDA	25 ianuarie 2005	USD	10.761.586	195.590	585.478	Rata comunicata de MFP cf. Act Additional Nr. 1 din 21.02.2008 LIBOR USD 6M + 0,50%* marja Bancii Mondiale + 0,3% marja MFP - 0,25% waiver Banca Mondiala 0,01%
BIRD (A and B)	aprilie - mai 2005	USD	22.640.326	32.153.226	35.199.803	0,01%
Fermierul (MADR)	23 martie 2006	RON	30.000.000	5.604.099	6.764.115	0,01%
Fermierul (MADR)	27 august 2008	RON	1.130.496	747.586	805.054	0,01%
EFSE Netherlands BV.	26 iulie 2007	EUR	10.000.000	2.229.400	6.643.050	EURIBOR 6 luni +2%
European Investment Bank	29 iunie 2009	EUR	10.000.000	44.588.000	44.287.000	Rata comunicata de BEI in notificare de tragere
Atlassib SRL	29 martie 2013	RON	-	-	-	Rata dobanzii de politica monetara comunicata de BNR
TOTAL IMPRUMUTURI				85.517.901	94.284.500	
Datorii atasate si sume de amortizat		RON		132.944	204.651	
TOTAL IMPRUMUTURI				85.650.845	94.489.151	

*Din data de 15 februarie 2013 marja Bancii Mondiale este 0,50%

29. OPERATIUNI REVERSE REPO / REPO SI TITLURI DATE CU IMPRUMUT

	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Creante din operatiuni reverse repo	-	85.014.464
Operatiuni repo la termen	473.061.182	1.545.196.274
Titluri date cu imprumut la termen	-	132.988.325
Total datorii din operatiuni repo si titluri date cu imprumut	473.061.182	1.678.184.599

Banca a realizat operatiuni cu titluri date cu imprumut cu alte institutii de credit din Romania, precum si operatiuni repo si reverse repo in cadrul contractelor incheiate cu Banca Nationala a Romaniei si cu alte institutii de credit din Romania.

Activele financiare folosite in cadrul acordurilor repo si al contractelor de dare cu imprumut a titlurilor sunt transferate catre un tert si Banca primeste numerar in schimbul acestora. Contravaloarea primita, inclusiv dobanda acumulata, este inregistrata in situatia individuala a pozitiei financiare la pozitia *Datorii din operatiuni repo si titluri date cu imprumut* (473.061.182 RON la 30.06.2013 si 1.678.184.599 RON la 31.12.2012). Diferenta dintre preturile de vanzare si de rascumparare este inregistrata in cheltuieli cu dobanzile.

In cadrul contractului de dare cu imprumut de titluri, in cazul in care valoarea instrumentelor financiare scade sub un anumit nivel pe durata imprumutului, Banca poate fi obligata sa acopere cu garantii suplimentare imprumutul primit. In cazul in care valoarea instrumentelor financiare depaseste nivelul imprumutului, Banca poate solicita restituii din garantiile depuse.

Atat pentru activele aferente operatiunilor cu titluri date cu imprumut, precum si pentru cele aferente operatiunilor repo, Banca pastreaza activele in bilantul sau si isi asuma toate riscurile si beneficiile acestor active financiare, care includ riscul de credit si riscul de piata, ceea ce inseamna ca aceste active nu au fost derecunoscute de Banca. In plus, Banca recunoaste ca are o datorie financiara pentru numerarul primit.

Titlurile aferente operatiunilor reverse repo, nu sunt recunoscute in situatia individuala a pozitiei financiare. Contravaloarea platita, inclusiv dobanda acumulata, este inregistrata in situatia individuala a pozitiei financiare, la pozitia *Creante din operatiuni reverse repo*, reflectand substanta tranzactiei economice ca un credit acordat de Banca (0 RON la 30.06.2013 si 85.014.464 RON la 31.12.2012). Diferenta dintre preturile de cumparare si de revanzare este inregistrata in venituri din dobanzi.

Componenta operatiunile reverse repo la termen la data de 31 decembrie 2012 este urmatoarea:

ISIN Active suport	Contrapartida	Valuta originala	Suma de incasat in echivalent RON	Creante atasate	Data maturitatii	Valoarea justa a activelor support la 31.12.2012
RO1013DBE014	Piraeus Bank	USD	33.622.724	64.304	15.01.2013	34.189.694
RO1013DBE014	Piraeus Bank	EUR	27.114.236	37.659	28.01.2013	27.170.617
RO1013DBE014	Piraeus Bank	USD	24.160.274	15.267	18.01.2013	24.227.134
TOTAL		RON	84.897.234	117.230		85.587.445

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE****la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2012***(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)***29. OPERATIUNI REVERSE REPO / REPO SI TITLURI DATE CU IMPRUMUT (continuare)**

Componenta operatiunilor repo la termen la data de 30.06.2013 este urmatoarea:

ISIN Active suport	Contrapartida	Valuta originala	Suma de platit in echivalent RON	Datorii atasate	Data maturitatii	Valoarea justa a activelor support la 30.06.2013
US77586TAC09	Banca Transilvania (BTRA)	USD	16.960.181	45.545	12.08.2013	16.419.922
XS0371163600	Banca Transilvania (BTRA)	EUR	31.544.483	93.730	15.08.2013	29.679.959
RO1220DBN057	Banca Nationala a Romaniei	RON	52.051.500	76.207	01.07.2013	52.524.636
RO1015DBN010	Banca Nationala a Romaniei	RON	107.119.815	155.653	01.07.2013	107.550.007
RO1323DBN018	Banca Nationala a Romaniei	RON	87.094.191	11.307	01.07.2013	89.029.337
RO1121DBN032	Banca Nationala a Romaniei	RON	177.888.855	19.715	01.07.2013	180.188.516
TOTAL		RON	472.659.025	402.157		475.392.377

Componenta operatiunilor repo la termen la data de 31 decembrie 2012 este urmatoarea:

ISIN Active suport	Contrapartida	Valuta originala	Suma de platit in echivalent RON	Datorii atasate	Data maturitatii	Valoarea justa a activelor support la 31.12.2012
RO1015DBN010	Banca Nationala a Romaniei	RON	112.825.515	16.454	07.01.2013	113.483.323
RO1114DBN011	Banca Nationala a Romaniei	RON	830.155.967	121.064	07.01.2013	834.126.071
RO1121DBN032	Banca Nationala a Romaniei	RON	138.090.050	20.138	07.01.2013	140.268.647
RO1214DBN068	Banca Nationala a Romaniei	RON	86.546.150	12.621	07.01.2013	86.704.712
RO1213CTN0Q3	Banca Nationala a Romaniei	RON	99.664.950	14.535	07.01.2013	99.589.286
RO1216DBN030	Banca Nationala a Romaniei	RON	277.688.334	40.496	07.01.2013	280.394.326
TOTAL		RON	1.544.970.966	225.308		1.554.566.365

Componenta titlurilor date cu imprumut la termen la data de 31 decembrie 2012 este urmatoarea:

ISIN Active suport	Contrapartida	Valuta originala	Suma de platit in echivalent RON	Datorii atasate	Data maturitatii	Valoarea justa a activelor support la 31.12.2012
XS0371163600	Banca Transilvania (BTRA)	EUR	53.144.400	55.359	11.01.2013	62.348.764
XS0638742485	Banca Transilvania (BTRA)	EUR	26.572.200	27.679	11.01.2013	29.351.992
XS0371163600	Banca Transilvania (BTRA)	EUR	53.144.400	44.287	16.01.2013	62.348.763
TOTAL		RON	132.861.000	127.325		154.049.519

30. ALTE DATORII

	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Creditori diversi	8.494.008	8.527.477
Salarii	3.307.445	1.756.740
Taxe si impozite aferente salariilor	3.925.817	4.131.604
Provizioane	1.445.630	1.614.716
Impozit pe profit curent	1.088.963	-
Altele, din care:	24.769.631	42.616.515
- alte sume datorate	22.353.599	38.825.047
- cheltuieli de platit	1.494.806	2.007.145
Total	43.031.494	58.647.052

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**

la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2012,

(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

30. ALTE DATORII (continuare)

Provizioane	Sold la 1 ianuarie 2013	Transferuri		Diferenta curs de schimb	Sold la 30 iunie 2013
		in cont	din cont		
Beneficiile angajatilor	712.397	-	474.707	-	237.690
Risc operational litigii	422.432	-	151.323	3	271.112
Provizioane pentru scrisori de garantie	189.403	679.511	180.259	2.013	690.668
Provizioane pentru alte angajamente in afara bilantului	290.484	712.598	756.633	(289)	246.160
Total	1.614.716	1.392.109	1.562.922	1.727	1.445.630

31. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE

	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Operatiuni de schimb la termen	-	2.872
Instrumente financiare derivate pe riscul de credit	42.460	845.180
Total	42.460	848.052

Instrumentele financiare derivate sunt clasificate in functie de riscul care determina modificarea valorii instrumentelor in instrumente derivate pe cursul de schimb si in alte instrumente derivate pe riscul de credit.

Instrumentele financiare derivate sunt inregistrate la valoarea justa si contabilizate ca active atunci cand valoarea justa este pozitiva, si ca pasive atunci cand valoarea justa este negativa. Schimbarile in valoarea justa a instrumentelor derivate sunt incluse in venitul net din tranzactionare.

La 30 iunie 2013 si respectiv 31 decembrie 2012, acestea includ:

- un contract swap de trezorerie, care reprezinta doua operatiuni de schimb a unei sume nominale in devize pe baza a doua cursuri diferite (curs la vedere la initierea operatiunii si curs la termen la scadenta operatiunii); in fapt reprezinta combinatia dintre o operatiune de schimb la termen cu o operatiune de schimb la vedere. Tranzactiile de schimb la termen neajunse la scadenta au fost evaluate la cursul la termen ramas de scurs de la data intocmirii bilantului.
- instrumentele derivate pe riscul de credit sunt incorporate in alte instrumente financiare (instrumente financiare disponibile pentru vanzare) si sunt tratate ca instrumente financiare derivate separate. Instrumentele derivate incorporate separate de gazda sunt contabilizate la valoarea justa, cu modificarile valorii juste recunoscute in contul de profit.

30 iunie 2013:

CONTRAPARTIDA	MONEDA	NOTIONAL	DATA MATURITATE	Valoarea justa Swaps
COMMERZBANK AG FRANKFURT	AUD	1.028.579	01 iulie 2013	(7.617)
COMMERZBANK AG FRANKFURT	AUD	1.030.357	03 iulie 2013	(2.359)
COMMERZBANK AG FRANKFURT	USD	1.304.778	01 iulie 2013	(2.490)
COMMERZBANK AG FRANKFURT	USD	2.330.000	02 iulie 2013	27.813
	eq. RON	18.915.042		15.347
CONTRAPARTIDA	MONEDA	Valoare nominala	DATA MATURITATE	Valoarea justa a instrumentelor financiare derivate incorporate
CITIGROUP FUNDING INC	RON	9.650.000	29 noiembrie 2013	(42.460)

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE****la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2012***(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)***31. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE (continuare)**

31 decembrie 2012:

CONTRAPARTIDA	MONEDA	NOTIONAL	DATA MATURITATE	Valoarea justa Swaps
COMMERZBANK AG FRANKFURT	USD	3.000.000	07 ianuarie 2013	(2.872)

CONTRAPARTIDA	MONEDA	Valoare nominala	DATA MATURITATE	Valoarea justa a instrumentelor financiare derivate incorporate
CITIGROUP FUNDING INC	RON	9.650.000	29 noiembrie 2013	(42.460)
SOCIETE GENERALE	RON	12.400.000	10 octombrie 2016	(802.720)

La 30 iunie 2013, respectiv 31 decembrie 2012 nu exista in sold contracte futures.

32. CAPITAL SOCIAL

	30 iunie 2013		31 decembrie 2012	
	RON	Numar actiuni	RON	Numar actiuni
Sold la 1 ianuarie	314.629.049	3.146.290.494	314.629.049	3.146.290.494
Emis in cursul anului	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie (platit in totalitate)	314.629.049	3.146.290.494	314.629.049	3.146.290.494

Pe parcursul semestrului I, 2013 nu s-au derulat majorari de capital social.

Primele de capital in valoare de 1.950.930 RON reprezinta prime de emisiune aferente majorarilor de capital efectuate in exercitiile financiare precedente.

Capitalul social este prezentat la valoarea nominala.

Surplusul din reevaluarea capitalului social in suma de 21.809.077 RON este reprezentat de:

- impactul hiperinflatiei asupra capitalului social in suma de 24.801.600 RON;
- ajustari ale capitalului social cu sume reprezentand diferente din reevaluare care au fost incluse in perioadele anterioare in capitalul social in suma de (2.992.523) RON, reclassificate in anul 2012 in „Rezerva din reevaluare”.

33. REZERVE

Rezervele inregistrate in capitaluri in situatia individuala a pozitiei financiare sunt prezentate in urmatorul tabel:

	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile pentru vanzare	14.870.341	19.293.034
Rezerva aferenta imobilizarilor corporale	78.222.390	78.230.001
Alte rezerve de capital, din care:	25.861.894	25.861.894
Rezerve legale din profitul brut	10.561.083	10.561.083
Rezerva generala pentru riscul de credit	3.425.629	3.425.629
Rezerva – fondul pentru riscuri bancare generale	11.875.182	11.875.182
Total	118.954.625	123.384.929

Banca nu are restrictii pentru folosirea rezervelor.

34. DATORII CONTINGENTE SI ANGAJAMENTE

Banca emite scrisori de garantie si acreditive in favoarea clientilor sai. Riscul de credit pentru scrisorile de garantii este similar cu cel aferent acordarilor de credite. In cazul aparitiei unei solicitari de plata rezultata in urma incapacitatii clientului de a-si onora datoriile, aceste instrumente prezinta pentru Banca un grad ridicat de risc de lichiditate.

Valoarea agregata a garantiilor, angajamentelor financiare si a altor elemente in afara bilantului este prezentata mai jos:

	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Scrisori de garantie, din care:	19.433.654	23.081.066
- pentru activitatea proprie	72.254	71.767
Angajamente de creditare	183.993.901	197.017.537
Total	203.427.555	220.098.603

Valoarea totala neangajata a angajamentelor de finantare nu reprezinta neaparat necesitati viitoare de fluxuri de numerar. Majoritatea angajamentelor sunt credite confirmate si urmeaza a fi trase. Provizioanele pentru garantiile emise sunt prezentate la nota 30 Alte datorii.

Angajamente privind leasing-ul operational – Banca ca locatar

a) Banca a incheiat contracte de inchiriere pentru spatii comerciale. Valoarea viitoare a platilor minime de leasing operational este prezentata in tabelul de mai jos:

	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
< 1 an	10.365.406	11.388.912
Intre 1 si 5 ani	15.147.159	20.944.941
> 5 ani	713.408	814.881
Total	26.225.973	33.148.734

Platile viitoare de leasing sunt reziliabile, cu o perioada medie de notificare de 60 de zile.

b) Banca are in derulare contracte de leasing operational cu Acord Leasing IFN pentru inchirierea de autoturisme. Valoarea viitoare a platilor minime de leasing operational pentru inchirierea de autoturisme la 30 iunie 2013 este de 237.592 RON.

Angajamente privind leasing-ul operational – Banca ca locator

Banca a incheiat contracte de inchiriere pentru spatii comerciale. Valoarea viitoare a incasarilor minime de leasing operational este prezentata in tabelul de mai jos:

	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
< 1 an	2.644.347	1.473.019
Intre 1 si 5 ani	5.884.449	1.632.523
> 5 ani	562.109	-
Total	9.090.905	3.105.542

Veniturile din chirii sunt prezentate la nota 8 – Alte venituri de exploatare.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE****la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2012***(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)***34. DATORII CONTINGENTE SI ANGAJAMENTE (continuare)****Litigii**

Banca face obiectul unor litigii aferente activitatii curente. Conducerea considera ca dispozitiile finale in legatura cu aceste aspecte nu vor avea un efect advers semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Datorii contingente din pierderi potentiale de risc juridic	1.366.348	720.153

Activele contingente reprezinta sume de primit de catre Banca pentru litigiile castigate. Banca estimeaza ca impactul asupra situatiilor financiare nu va fi semnificativ.

	30 iunie 2013	31 decembrie 2012
Active contingente	198.103	123.654

35. PARTI AFILIATE

Partile afiliate reprezinta acele persoane cu putere de decizie directa sau indirecta, membrii familiilor acestora, conducerea bancii si alte companii legate (Grupul Atlassib si alte societati in care conducerea exercita o influenta semnificativa).

Grupul "Directori" cuprinde membrii Consiliului de Supraveghere si ai Directoratului.

Toate tranzactiile cu partile afiliate au fost incheiate in termeni similari, luand in considerare ratele de dobanda si garantiile aferente, intr-un mod similar tranzactiilor cu parti neafiliate.

Situatia pozitiei financiare	30 Iunie 2013					
	Filiale		Directori		Alte parti afiliate	
	Creante	Datorii	Creante	Datorii	Creante	Datorii
Conturi curente si depozite	-	3.018.533	-	1.940.724	-	27.592.629
Alte datorii	-	-	-	-	-	147.082
Credite	-	-	23.513	-	3.418.727	-
Alte active	147.921	-	-	-	190.046	-
Total	147.921	3.018.533	23.513	1.940.724	3.608.773	27.739.711

Situatia rezultatului global	30 Iunie 2013					
	Filiale		Directori		Alte parti afiliate	
	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli
Cheltuieli cu dobanzile si comisioanele	-	108.782	-	43.746	-	495.646
Alte cheltuieli	-	147.432	-	-	-	1.313.508
Venituri din dobanzi si comisioane	29.697	-	1.382	-	919.066	-
Alte venituri	523.646	-	446	-	249.843	-
Total	553.343	256.214	1.828	43.746	1.168.909	1.809.154

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE****la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2012***(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)***35. PARTI AFILIATE (continuare)**

Datorii contingente si angajamente	30 Iunie 2013		
	Filiale	Directori	Alte parti afiliate
Angajamente de creditare			
date	-	30.318	174.296
primite	-	-	220.890.000
Garantii financiare			
date	-	-	694.524
primite	-	-	3.459.610

Situatia pozitiei financiare	31 Decembrie 2012					
	Filiale		Directori		Alte parti afiliate	
	Creante	Datorii	Creante	Datorii	Creante	Datorii
Conturi curente si depozite	-	4.774.858	-	1.509.483	-	31.396.106
Alte datorii	-	-	-	-	-	120.740
Credite	-	-	25.613	-	3.747.448	-
Alte active	72.874	-	10	-	128.357	-
Total	72.874	4.774.858	25.623	1.509.483	3.875.805	31.516.846

Situatia rezultatului global	30 Iunie 2012					
	Filiale		Directori		Alte parti afiliate	
	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli
Cheltuieli cu dobanzile si comisionanele	-	239.895	-	42.811	-	436.660
Venituri din dobanzi si comisionane	29.325	-	2.957	-	931.586	-
Total	29.325	239.895	2.957	42.811	931.586	436.660

Datorii contingente si angajamente	31 Decembrie 2012		
	Filiale	Directori	Alte parti afiliate
Angajamente de creditare			
date	-	22.550	65.838
primite	-	-	218.685.000
Garantii financiare			
date	-	-	798.467
primite	-	-	3.852.059

Actionarii prezentati in situatiile financiare la „Istoric si informatii generale” sunt cuprinsi in nota de mai sus astfel: Carabulea Ilie, Tanase Corneliu, SC Atlassib SRL, o parte din „Altii” sunt prezentati la „Alte parti afiliate”.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE****la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2012***(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)***36. INFORMATII PRIVIND SALARIATII SI PERSONALUL CHEIE DE CONDUCERE**

Salariile si indemnizatii platite personalului cheie de conducere* in semestrul I, 2013 si respectiv in semestrul I, 2012 sunt dupa cum urmeaza:

	30 iunie 2013	30 iunie 2012
Directorat	1.471.455	2.280.523
Consiliul de supraveghere	493.996	524.127
Total salarii platite personalului cheie de conducere	1.965.451	2.804.650

*Grupul "personal cheie de conducere" cuprinde membrii Consiliului de Supraveghere si ai Directoratului.

Creditele acordate in semestrul I, 2013 si respectiv in semestrul I, 2012 personalului cheie de conducere si conditiile de acordare a acestora sunt dupa cum urmeaza:

	30 iunie 2013	30 iunie 2012
Total credite acordate personalului cheie de conducere	35.430	35.430
Durata de acordare	12 luni	12 luni
Rata dobanzii pentru creditele acordate in RON	18-20,5%	18-20,5%
Suma rambursata	-	-

Avansuri de trezorerie acordate personalului cheie de conducere

	30 iunie 2013	30 iunie 2012
Total avansuri acordate	18.400	22.127

Numarul mediu pe principalele categorii de salariatii in functie de modul in care este organizata activitatea se prezinta astfel :

Categoria de salariat	Numar mediu 30 iunie 2013	Numar mediu 30 iunie 2012
Directori si sef agentii	222	211
Manageri (relatii, produs, proiect)	172	179
Sef department, sef birou	50	60
Administrator /analist credite si cont	462	504
Referent bancar, ofiter bancar, specialist	201	213
Informatician	19	21
Consilier juridic	30	36
Personal administrativ	18	21
Alte categorii	66	43
TOTAL	1.240	1.288

In cursul semestrului I, 2013 cheltuielile cu salariile au fost de 28.440.486 RON (27.928.535 RON in semestrul I, 2012).

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**

la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2012.

(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

37. VALOAREA JUSTA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE**a) Determinarea valorii juste si ierarhia valorii juste**

Banca foloseste urmatoarea ierarhie pentru determinarea si prezentarea valorii juste a instrumentelor financiare pe baza tehnicilor de evaluare:

Nivelul 1: preturile cotate (neajustate) pe pietele active pentru activele identice sau datorii;

Nivelul 2: alte tehnici pentru care toate intrarile care au un efect semnificativ asupra valorii juste inregistrate sunt observabile, fie direct sau indirect; si

Nivelul 3: tehnici care folosesc intrari care au un efect semnificativ asupra valorii juste inregistrate care nu sunt bazate pe datele observabile pe piata.

Urmatorul tabel prezinta analiza instrumentelor financiare inregistrate la valoarea justa pe baza ierarhiei pe nivele a valorii juste:

30 iunie 2013	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Active financiare				
Investitii financiare detinute pentru tranzactionare	23.264.207	15.347	-	23.279.554
Investitii financiare disponibile pentru vanzare	322.045.311	1.149.086.453	18.789.554	1.489.921.318
	345.309.518	1.149.101.800	18.789.554	1.513.200.872
Datorii financiare				
Instrumente financiare derivate	-	-	42.460	42.460
31 decembrie 2012	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Active financiare				
Investitii financiare detinute pentru tranzactionare	36.986.960	-	-	36.986.960
Investitii financiare disponibile pentru vanzare	348.978.080	2.205.041.771	33.690.014	2.587.709.865
	385.965.040	2.205.041.771	33.690.014	2.624.696.825
Datorii financiare				
Instrumente financiare derivate	-	2.872	845.180	848.052

b) Activele si pasivele pe termen scurt ale Bancii sunt evidentiata in situatiile financiare la costul amortizat care este considerat ca aproximeaza valoarea lor justa deoarece aceste instrumente au scadente pe termen scurt si sunt convertibile in numerar sau decontate fara costuri de tranzactionare semnificative. Imprumuturile si avansurile, precum si creditele au predominant termene scurte de modificare a dobanzii si sunt purtatoare ale unor rate de dobanda care reflecta conditiile actuale de piata.

Mai jos este detaliata o comparatie pe clase intre valorile contabile si valorile juste ale instrumentelor financiare ale Bancii, care nu sunt evidentiata la valoarea justa in situatiile financiare. Acest tabel nu include valoarea justa a activelor si datoriilor care nu sunt financiare.

	30 iunie 2013		31 decembrie 2012	
	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa
Active financiare				
Numerar	94.506.205	94.506.205	111.325.854	111.325.854
Conturi la Banca Centrala	259.663.422	259.663.422	269.094.061	269.094.061
Creante asupra institutiilor de credit	37.247.838	37.247.838	44.802.006	44.802.006
Creante din operatiuni reverse repo	-	-	85.014.464	85.587.445
Credite	1.299.978.704	1.299.643.446	1.182.566.692	1.182.111.133
	1.691.396.169	1.691.060.911	1.692.803.077	1.692.920.499

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE****la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2012***(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)***37. VALOAREA JUSTA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (continuare)**

	30 iunie 2013		31 decembrie 2012	
	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa
Datorii financiare				
Datorii privind institutiile de credit	10.007.667	10.007.667	9.743.321	9.743.321
Datorii din operatiuni repo si titluri date cu imprumut	473.061.182	475.392.377	1.678.184.599	1.708.615.884
Datorii privind clientela	2.620.220.898	2.620.220.898	2.513.842.889	2.513.842.889
Imprumuturi	85.650.845	85.650.845	94.489.151	94.489.151
	3.188.940.592	3.191.271.787	4.296.259.960	4.326.691.245

Pentru instrumentele cotate, valoarea justa se determina in baza preturilor disponibile. Pentru instrumentele pentru care nu se pot folosi cotationi este utilizata metoda fluxurilor viitoare actualizate.

“Datorii privind clientela” sunt repretuite la fiecare scadenta, au in general scadenta pe termen scurt, astfel incat se presupune ca valorile contabile sunt aproximative valorii juste a acestora.

Valoarea justa a creantelor privind operatiunile reverse repo reflecta valoarea justa a activului suport reprezentat de titlurile folosite drept colateral pentru aceste tranzactii.

Valoarea justa pentru creditele cu rata fixa a dobanzii se estimeaza prin compararea ratelor dobanzilor din piata la data recunoasterii initiale, cu rata dobanzii curenta de pe piata pentru instrumente financiare similare.

Imprumuturile sunt purtatoare de dobanzi variabile fiind repretuite la 3-6 luni, astfel incat se presupune ca valorile contabile sunt aproximative valorii juste a acestora.

38. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPORTARE

Urmare a revizuirii de catre auditorul extern a informatiilor financiare la 30 iunie 2013, impactul este de:

- asupra “Situatiei individuale a pozitiei financiare”, in sensul diminuarii activului, 7.137.281 RON, din care 6.193.557 RON in ceea ce priveste pozitia “Credite, net”, respectiv 943.724 RON in ceea ce priveste pozitia “Activ din impozitul amanat”.
- asupra “Situatiei individuale a rezultatului global”, in sensul diminuarii profitului net, 7.137.281 RON, din care 6.193.557 RON in ceea ce priveste “Cheltuiala aferenta pierderilor din creditele acordate”, respectiv 943.724 RON in ceea ce priveste “Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat”.

In concluzie, la 30 iunie 2013, “Total ACTIV auditat” este 3.607.871.614 RON, respectiv valoarea “Profitului net aferent perioadei auditat” este 16.088.320 RON.

Johan Gabriels,
Director General



Ion Dobrica,
Director General Adjunct