

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUATII FINANCIARE INDIVIDUALE

Intocmite in conformitate cu
Standardele Internationale de Raportare Financiara
asa cum au fost adoptate de catre Uniunea Europeana
pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015

RAPORT INTERIMAR

Cuprins**Pagina**

Situatia individuala a profitului sau pierderii si a altor elemente ale 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	8

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUATIA INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE
REZULTATULUI GLOBAL

la 30 iunie 2015

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

	Nota	30 iunie 2015	30 iunie 2014
Venituri din dobanzi	3	56.077.111	89.482.445
Cheltuieli cu dobanzile	4	(33.539.089)	(51.839.388)
Venit net din dobanzi		22.538.022	37.643.057
Venituri din comisioane		13.730.915	15.938.029
Cheltuieli cu comisioanele		(3.173.457)	(3.755.951)
Venit net din comisioane	5	10.557.458	12.182.078
Venitul net din tranzactionare	6	4.090.177	7.095.407
Venit net din active financiare disponibile in vederea vanzarii	7	8.745.756	33.358.531
Alte venituri de exploatare	8	12.042.637	7.005.302
Venit total din exploatare		57.974.050	97.284.375
Venitul/(Cheltuiala) net(a) aferenta ajustarilor pentru deprecierea creditelor acordate	9	12.595	(9.576.247)
Cheltuiala aferenta ajustarilor pentru deprecierea participatiilor	22	-	(1.792.909)
Venitul net din exploatare		57.986.645	85.915.219
Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate	10	(33.904.316)	(33.894.139)
Amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	11	(5.022.132)	(5.492.465)
Alte cheltuieli de exploatare	12	(34.024.455)	(35.344.024)
Total cheltuieli operationale		(72.950.903)	(74.730.628)
Profit brut /(Pierdere bruta)		(14.964.258)	11.184.591
Impozit pe profit	13	-	(2.108.948)
Profit net/ (Pierdere neta) aferent perioadei		(14.964.258)	9.075.643
Ajustari*		-	(9.426.401)
Profit net/(pierdere neta) dupa ajustari		(14.964.258)	(350.758)
Alte elemente ale rezultatului global:	15		
Elemente care pot fi reclassificate in contul de profit sau pierdere:			
Castiguri / (pierderi) din valoare justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii		(22.312.199)	28.413.717
Impozit amanat aferent valorii juste a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii		3.569.952	(4.546.194)
Elemente care nu pot fi reclassificate in contul de profit sau pierdere:			
Castiguri din reevaluarea imobilizarilor corporale		-	-
Impozit amanat aferent reevaluarii imobilizarilor corporale		216.834	-
Total alte elemente ale rezultatului global, dupa impozitare		(18.525.413)	23.867.523
Total rezultat global		(33.489.671)	32.943.166
Total rezultat global – dupa ajustari		(33.489.671)	23.516.765
Rezultat pe actiune (de baza si diluat)	14	(0,0048)	0,0029
Rezultat pe actiune (de baza si diluat) calculat pe baza rezultatului net ajustat		(0,0048)	(0,0001)

*Ajustarea rezultatului net la 30 iunie 2014 a fost efectuata urmare auditului la 31 mai 2014.



Marin Ban,
 Director Directia Financiar Contabilitate

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUATIA INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
la 30 iunie 2015

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

	Nota	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
ACTIV			
Disponibilitati in casierie	16	113.816.019	110.375.632
Conturi la Banca Centrala	17	561.883.581	313.995.628
Creante asupra institutiilor de credit	18	9.321.088	6.597.622
Active financiare detinute pentru tranzactionare	19	46.850.280	48.782.333
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	20	957.931.096	1.279.517.172
Investitii pastrate pana la scadenta	21	110.371.715	-
Investitii in participatii	22	12.029.005	12.029.005
Credite acordate clientele, net	23	999.064.319	1.040.457.486
Imobilizari corporale	24	141.811.434	144.769.887
Investitii imobiliare	25	124.885.424	121.412.148
Imobilizari necorporale	24	9.160.539	8.363.524
Activ din impozit amanat	13	37.883.480	21.143.406
Alte active	26	127.235.606	143.010.107
Total ACTIV		3.252.243.586	3.250.453.950
PASIV			
Datorii privind institutiile de credit	27	5.108	42.622.025
Datorii din operatiuni repo	30	130.962.901	-
Instrumente financiare derivate	31	131.986	-
Datorii privind clientela	28	2.809.252.516	2.884.459.792
Imprumuturi	29	67.510.682	71.205.093
Pasiv din impozit amanat	13	12.953.287	-
Alte datorii	32	41.299.489	28.549.752
Total Datorii		3.062.115.969	3.026.836.662
Capital social nominal	33	314.629.049	314.629.049
Prime de capital	33	1.950.930	1.950.930
Surplus din reevaluarea capitalului social	33	21.809.077	21.809.077
Rezultatul reportat / (Pierdere acumulata)	33	(238.572.434)	(224.984.441)
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	34	(7.366.966)	11.375.280
Rezerva din reevaluare	34	70.490.617	71.650.049
Alte rezerve	34	27.187.344	27.187.344
Total capitaluri proprii		190.127.617	223.617.288
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII		3.252.243.586	3.250.453.950

Johan Gabriels,
Director General



Marin Ban,
Director Directia Financiar Contabilitate

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUATIA INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE
la 30 iunie 2015

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

	Nota	30 iunie 2015	30 iunie 2014
Fluxuri de numerar din activitati de exploatare			
Profit /(Pierdere) bruta		(14.964.258)	11.184.591
<i>Ajustari pentru elemente nemonetare:</i>			
Cheltuieli cu amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	11	5.022.132	5.492.465
Ajustari pentru depreciere aferente altor active, stocurilor, participatiilor si altor provizioane		(5.266.056)	587.026
Miscarea neta in ajustarile pentru deprecierea creditelor acordate clientelei		10.564.228	15.933.025
Venit net din vanzarea de active financiare disponibile in vederea vanzarii		(8.745.756)	(33.358.531)
(Castig) din cedarea de imobilizari corporale si necorporale		(630.810)	(21.327)
Pierdere din modificarea valorii juste a investitiilor imobiliare	25	881.925	121.993
(Castig) / pierdere din reevaluarea mijloacelor fixe	24	-	315.444
Cheltuieli cu dobanzile la imprumuturile la termen	4	272.037	328.433
Cheltuieli cu dobanzile la operatiunile repo	4	85.142	4.888.800
Cheltuieli cu dobanzile la imprumutul lombard	4	1.093	210.694
Alte ajustari nemonetare		5.437.662	(32.805.763)
Total ajustari pentru elemente nemonetare		7.621.597	(38.307.741)
Rezultatul ajustat pentru elemente nemonetare		(7.342.661)	(27.123.150)
<i>Modificari in:</i>			
Creante privind institutiile de credit		(238.769)	16.065
Active financiare detinute pentru tranzactionare		1.932.053	(1.540.354)
Crede acordate clientelei, brut		30.327.101	(40.160.822)
Alte active		11.729.355	(39.997.425)
Datorii privind institutiile de credit		(42.616.917)	(22.677.015)
Instrumente financiare derivate		131.986	-
Datorii privind clientela		(75.207.276)	(87.857.042)
Alte datorii		15.073.672	15.690.590
Total modificari ale activelor si datoriilor din exploatare		(58.868.795)	(176.526.003)
Flux de numerar net din/(folosit in) activitati de exploatare		(66.211.456)	(203.649.153)
Flux de numerar folosit in activitatea de investitii			
Achizitii de titluri de valoare		(1.948.856.432)	(15.447.617.444)
Incasari in numerar din titluri de valoare		2.145.489.034	15.803.316.947
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	24	(2.952.012)	(1.977.029)
Achizitii de investitii imobiliare	25	-	(604)
Incasari in numerar din vanzarea de imobilizari corporale si necorporale		630.809	21.327
Incasari dividende	9	367.924	9.878
Flux de numerar net din/(folosit in) activitatea de investitii		194.679.323	353.753.075
Flux de numerar din activitatea de finantare			
Incasari in numerar din tranzactiile repo		795.106.488	5.862.979.485
Incasari in numerar din imprumutul lombard		100.000	1.140.000.000
Rambursari de imprumuturi pe termen lung		(5.582.252)	(4.605.312)
Rambursari de tranzactii repo		(664.191.434)	(6.343.646.612)
Rambursari de imprumut lombard		(101.093)	(1.140.210.694)
Flux de numerar net din/(folosit in) activitatea de finantare		125.331.709	(485.483.133)

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUATIA INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE
la 30 iunie 2015

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

Crestere/ (scadere) neta in numerar si echivalente de numerar	253.799.576	(335.379.211)
Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei	429.176.628	842.506.347
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul perioadei	<u>682.976.204</u>	<u>507.127.136</u>

Numerar si echivalente de numerar pentru situatia fluxurilor de trezorerie

		30 iunie 2015	30 iunie 2014
Numerar	16	113.816.019	98.829.906
Disponibilitati la Banca Centrala	17	561.883.581	372.309.519
Creante de la banci (scadenta sub 3 luni)		7.276.604	35.987.711
Total numerar si echivalente de numerar		<u>682.976.204</u>	<u>507.127.136</u>

Informatii suplimentare pentru situatia fluxurilor de trezorerie

	30 iunie 2015	30 iunie 2014
Dobanzi primite*	87.731.515	104.448.298
Dobanzi platite*	35.177.791	53.124.785

* Clasificate ca fluxuri de numerar din activitatea de exploatare

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUATIA INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
la 30 iunie 2015

(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 (pierdere acumulata)	Rezerva pentru valoarea justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve*	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2015	314.629.049	1.950.930	21.809.077	(224.984.441)	11.375.280	71.650.049	27.187.344	223.617.288
Situatia individuala a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global	-	-	-	(14.964.258)	-	-	-	(14.964.258)
Rezultatul net al exercitiului	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-	-
Pierderi din valoarea justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	-	-	-	-	(14.795.766)	-	-	(14.795.766)
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii transferata in profit sau pierdere	-	-	-	-	(7.516.432)	-	-	(7.516.432)
Castiguri din reevaluarea imobilizariilor corporale	-	-	-	-	-	-	-	-
Impozit amanat aferent altor elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	3.569.952	216.833	-	3.786.785
Total rezultat global	-	-	-	(14.964.258)	(18.742.246)	216.833	-	(33.489.671)
Alte contributii si distributii	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer intre componentele capitalurilor proprii	-	-	-	1.376.265	-	(1.376.265)	-	-
Total contributii si distributii	-	-	-	1.376.265	-	(1.376.265)	-	-
Sold la 30 iunie 2015	314.629.049	1.950.930	21.809.077	(238.572.434)	(7.366.966)	70.490.617	27.187.344	190.127.617

La 30 iunie 2015, rezervele statutare nedistribuite stabilite in conformitate cu legislatia romaneasca erau in valoare de 27.187.344 RON (2014: 27.187.344 RON).

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

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUATIA INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
la 30 iunie 2015

(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 (pierdere acumulata)	Rezerva pentru valoarea justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve*	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2014	314.629.049	1.950.930	21.809.077	(58.223.335)	15.557.690	73.413.133	27.187.344	396.323.888
Situatia individuala a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global								
Rezultatul net al exercitiului	-	-	-	9.075.643	-	-	-	9.075.643
Alte elemente ale rezultatului global								
Castiguri din valoarea justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	-	-	-	-	41.487.211	-	-	41.487.211
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii transferata in profit sau pierdere	-	-	-	-	(13.073.494)	-	-	(13.073.494)
Impozit amanat aferent valorii juste a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	-	-	-	-	(4.546.194)	-	-	(4.546.194)
Total rezultat global	-	-	-	9.075.643	23.867.523	-	-	32.943.166
Alte contributii si distributii								
Transfer intre componentele capitalurilor proprii	-	-	-	1.371.929	-	(1.371.929)	-	-
Impozit amanat aferent rezervei din reevaluare	-	-	-	-	-	419.560	-	419.560
Total contributii si distributii	-	-	-	1.371.929	-	(952.369)	-	419.560
Sold la 30 iunie 2014	314.629.049	1.950.930	21.809.077	(47.775.763)	39.425.213	72.460.764	27.187.344	429.686.614

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la 30 iunie 2015
(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 57 sucursale, 43 agentii si 17 puncte de lucru (57 sucursale, 48 agentii si 21 puncte de lucru la 31 decembrie 2014). 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 2015 Banca avea un numar de 930 angajati (979 la 31 decembrie 2014).

Banca este listata la categoria I a Bursei de Valori Bucuresti, avand simbolul BCC.

La 30 iunie 2015 si 31 decembrie 2014 structura actionariatului este urmatoarea:

	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
Carabulea Ilie	41,27%	41,29%
Cojocaru Dana	4,98%	4,98%
Lupu Nicolae	4,98%	4,98%
Olivo Gian Antonio	4,79%	4,79%
SC Atlassib SRL	4,55%	4,55%
Zorzi Mariagrazia	3,84%	3,85%
Tanase Corneliu	1,15%	1,15%
Tanase Daniela	0,11%	0,11%
Olivo Marco	0,96%	0,96%
Olivo Stefano	0,96%	0,96%
Altii	32,41%	32,38%
TOTAL	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la 30 iunie 2015

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

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

2.1. Declaratia de conformitate

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 CNVM 1/2006, privind emitentii si operatiunile cu valori mobiliare, Banca a intocmit situatiile financiare individuale pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015.

2.2. Bazele intocmirii

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 activelor financiare disponibile in vederea vanzarii, a activelor financiare detinute pentru tranzactionare, a activelor financiare derivate, a imobilizarilor corporale si investitiilor imobiliare.

Situatiile financiare intocmite pentru perioada incheiata la 30 iunie 2015 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 2014.

Activele financiare si datoriile financiare sunt compensate iar suma neta este raportata in situatia individuala a pozitiei financiare doar cand exista un drept exercitabil legal de a compensa sumele recunoscute si exista intentia sa se deconteze datoria pe o baza neta, sau sa se valorifice activele si sa se deconteze datoriile in mod simultan. Veniturile si cheltuielile nu trebuie sa fie compensate in situatia rezultatului global, cu exceptia cazului in care compensarea este prevazuta sau permisa de un IFRS, asa cum se specifica in politicile contabile ale Bancii.

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

Banca este inregistrata in Romania, isi pastreaza registrele contabile si isi intocmeste situatiile financiare individuale in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara asa cum au fost adoptate de Uniunea Europeana. 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.

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 profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global si prezentate separat.

2.3. 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. Cele mai dese utilizari ale judecatilor si estimarilor sunt dupa cum urmeaza:

(1) Valoarea justa a instrumentelor financiare

Acolo unde valorile juste ale activelor financiare si datoriilor financiare inregistrate in situatia individuala a pozitiei financiare nu pot fi obtinute de pe pietele active, din cauza naturii specializate a activelor si a volumului si frecventei reduce a tranzactiilor, ele sunt determinate utilizand o gama variata de tehnici de evaluare pentru care exista date suficiente pentru evaluarea valorii juste care includ utilizarea modelelor matematice sau economico - financiare. Valorile introduse in aceste modele sunt luate de pe pietele existente atunci cand este posibil, dar atunci cand acest lucru nu este posibil, este nevoie de un anume tip de judecata pentru a stabili valorile juste. Judecatile includ aprecieri asupra lichiditatii si valorilor introduse in model.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

(2) Pierderi din deprecieri ale creditelor si avansurilor acordate clientilor

Banca isi analizeaza creditele si avansurile cu probleme la fiecare data de raportare pentru a evalua daca o ajustare pentru depreciere ar trebui inregistrata in situatia individuala a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global. Mai exact, judecatile conducerii sunt necesare pentru a se estima valoarea fluxurilor de numerar viitoare pentru a se determina tipul de ajustare necesar. Astfel de estimari sunt intemeiate pe ipoteze avand la baza o serie de factori (situatia financiara si capacitatea de rambursare a debitorului, si valoarea neta de lichidare a colateralului, cu luarea in considerare a valorii nete de piata si a costurilor de executare). Rezultatele reale pot fi diferite, generand modificari viitoare in valorile ajustarilor de depreciere.

Pe langa ajustarile specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual aferente creditelor si avansurilor, Banca mai calculeaza ajustari colective pentru pierderi generate dar neidentificate.

(3) Deprecierea activelor financiare disponibile in vederea vanzarii

Banca evalueaza la fiecare data de raportare daca exista dovezi obiective ca activele financiare clasificate ca fiind disponibile in vederea vanzarii sunt depreciate.

(4) Creante din impozit amanat

O creanta privind impozitul amanat va fi recunoscuta pentru reportarea pierderilor fiscale neutilizate in masura in care este probabil ca va exista profit impozabil viitor fata de care pot fi utilizate pierderile fiscale neutilizate, conform prevederilor fiscale in vigoare.

Banca va stabili prin strategia de dezvoltare evolutia viitoare a profitului brut. Pe baza acestei strategii se va prognoza gradul de recuperare a pierderii fiscale si implicit creanta privind impozitul amanat. Aceste calcule sunt revizuite anual pe baza rezultatelor obtinute. In masura in care nu este probabil sa existe profit impozabil caruia sa ii fie imputate pierderile fiscale, creanta privind impozitul amanat nu este recunoscuta.

(5) Reevaluarea imobilizarilor corporale, a investitiilor imobiliare si a activelor preluate in contul creantelor

Banca contabilizeaza investitiile imobiliare la valoarea justa, modificarile in valoarea justa fiind recunoscute in situatia rezultatului global. Terenurile si cladirile sunt supuse reevaluarii, iar modificarile valorii juste sunt recunoscute in alte elemente ale rezultatului global. Activele preluate in contul creantelor sunt supuse reevaluarii, iar deprecierea este recunoscuta in situatia rezultatului global. Banca a desemnat experti evaluatori pentru a determina valoarea justa la data de 31 decembrie 2014. Evaluatorul a folosit metoda capitalizarii directe si metoda comparatiilor relative, cu respectarea principiilor si tehnicilor de evaluare cuprinse in Standardele Internationale de Evaluare.

Avand in vedere conditiile actuale de piata, inclusiv lichiditatea redusa a tranzactiilor efective cu active, preturile la care s-au realizat tranzactii recente in piata si a lipsei de oferte efective pentru aceste tipuri de active, fluxurile viitoare de numerar estimate a fi recuperate ar putea diferi de cele luate in calcul de evaluatori externi in determinarea valorii de piata a acestor tipuri de active.

(6) Provizioane pentru beneficiile angajatilor

Banca evalueaza costul beneficiilor angajatilor (bonusuri pentru performanta, indemnizatii de pensionare, premii in bani sau natura, pachet compensatoriu la incetarea contractului individual de munca) pe baza unor algoritmi ce iau in calcul datele istorice pentru astfel de beneficii. Pentru suma estimata, Banca a constituit provizion pentru beneficiile angajatilor.

Banca evalueaza costul zilelor de concediu neefectuat ale angajatilor aferente perioadelor precedente ca fiind suma platibila conform schemei standard de remunerare. Pentru suma estimata, Banca a constituit provizion pentru concediile neefectuate.

2.4. Schimbari ale politicilor contabile

Politicile contabile adoptate sunt consecvente cu cele utilizate in exercitiul financiar al anului 2014.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la 30 iunie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

3. VENITURI DIN DOBANZI

	30 iunie 2015	30 iunie 2014
Dobanzi la credite curente	35.428.531	46.764.335
Dobanzi la credite depreciate *	5.411.121	6.938.828
Venituri din dobanzi la credite	40.839.652	53.703.163
Dobanzi la depozite la BNR si alte banci	63.316	92.913
Dobanzi la conturile curente la BNR si alte banci	400.061	959.762
Venituri din dobanzi la depozite	463.377	1.052.675
Dobanzi aferente activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	14.222.888	34.572.420
Dobanzi aferente activelor financiare pastrate pana la scadenta	513.899	-
Dobanzi aferente operatiunilor reverse repo	37.295	154.187
Venituri din dobanzi la titluri	14.774.082	34.726.607
Total	56.077.111	89.482.445

* Dobanzile aferente creditelor depreciate sunt prezentate pe baza neta, respectiv venituri din dobanzi la creditele depreciate in suma de 14.655.909 lei (30 iunie 2014: 13.295.607 lei), mai putin cheltuieli cu ajustari pentru dobanzi aferente creantelor depreciate in suma de 9.244.788 lei (30 iunie 2014: 6.356.779 lei); a se vedea si Nota 23 Credite acordate clientelei, net.

4. CHELTUIELI CU DOBANZILE

	30 iunie 2015	30 iunie 2014
Dobanzi la depozitele la termen	32.899.064	45.758.009
Dobanzi la conturile curente si depozitele la vedere	281.753	653.452
Total cheltuieli cu dobanzile la datorii privind clientela	33.180.817	46.411.461
Dobanzi la imprumuturile la termen	272.037	328.433
Dobanzi la operatiunile repo	85.142	4.888.800
Dobanzi la BNR	1.093	210.694
Total cheltuieli cu dobanzile la imprumuturi	358.272	5.427.927
Total cheltuieli cu dobanzile	33.539.089	51.839.388

5. VENITURI NETE DIN COMISIOANE

	30 iunie 2015	30 iunie 2014
Aferente tranzactiilor (financiare, cu si fara numerar)	8.345.238	8.401.398
Aferente clientelei nefinanciare (include activitatea de creditare)	4.210.712	6.368.100
Aferente altor servicii	1.174.965	1.168.531
Total venituri din comisioane	13.730.915	15.938.029
Cheltuiala cu comisioanele	(3.173.457)	(3.755.951)
Venituri din comisioane, net	10.557.458	12.182.078

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la 30 iunie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

6. VENITUL NET DIN TRANZACTIONARE

	30 iunie 2015	30 iunie 2014
Castig net din tranzactii de schimb valutar	8.778.097	7.644.310
Pierdere neta din reevaluarea pozitiei monetare de schimb*	(2.133.497)	-
Pierdere neta din active financiare detinute pentru tranzactionare	(2.237.061)	(458.336)
Pierdere neta din instrumente financiare derivate	(317.362)	(90.567)
Venit net din tranzactionare	4.090.177	7.095.407

* La 30 iunie 2014 pierderea neta din reevaluarea pozitiei monetare de schimb a fost prezentata la nota 12 Alte cheltuieli de exploatare

7. VENIT NET DIN ACTIVE FINANCIARE DISPONIBILE IN VEDEREA VANZARII

	30 iunie 2015	30 iunie 2014
Pierderi din cesiune	(11.009.727)	(57.523.292)
Castiguri din cesiune	19.755.483	90.881.823
Castig net din active financiare disponibile in vederea vanzarii	8.745.756	33.358.531

Banca prezinta castigurile nete din vanzarea activelor financiare disponibile in vederea vanzarii pe o baza neta, prin calcularea pierderilor sau castigurilor actuale din vanzare, in comparatie cu costul amortizat al investitiilor.

8. ALTE VENITURI DE EXPLOATARE

	30 iunie 2015	30 iunie 2014
Venituri din dividende *	367.924	809.127
Castig din vanzarea activelor reposedate	1.020.388	836.049
Castig din cedarea si casarea mijloacelor fixe	630.810	21.327
Castig din active imobilizate detinute in vederea vanzarii	113.957	-
Venituri din provizioane	3.697.317	1.246.999
Venituri din ajustari pentru deprecierea altor active	3.775.434	1.636.796
Chirii	295.185	364.185
Castig din investitii imobiliare, din care:	1.160.957	-
- modificarea valorii juste**	(881.925)	-
- venituri din chirii	2.042.882	1.391.653
Alte venituri operationale	980.665	699.166
Total	12.042.637	7.005.302

* Dividendele au fost incasate integral in cursul perioadei 01.01.2015-30.06.2015 (9.878 lei in perioada 01.01.2014-30.06.2014)

** La 30 iunie 2014, pierderile din modificarea valorii juste a investitiilor imobiliare sunt prezentate la nota 12 Alte cheltuieli de exploatare

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la 30 iunie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

9. CHELTUIALA (VENITUL) NET(A) AFERENTA AJUSTARILOR PENTRU DEPRECIEREA CREDITELOR ACORDATE

	30 iunie 2015	30 iunie 2014
Persoane juridice	1.239.574	9.312.291
Persoane fizice	(1.252.169)	263.956
Total	(12.595)	9.576.247

	30 iunie 2015	30 iunie 2014
Recuperari nete	(1.955.937)	(2.130.118)
Cheltuiala aferenta perioadei	1.943.342	11.706.365
Total	(12.595)	9.576.247

10. CHELTUIELI CU SALARIILE SI ALTE ELEMENTE ASIMILATE

	30 iunie 2015	30 iunie 2014
Salarii si alte cheltuieli cu personalul, din care:	27.844.768	26.779.724
Cheltuieli cu salariile	26.379.990	25.364.650
Cheltuieli cu asigurarile sociale, din care:	6.059.548	7.114.415
Cheltuieli aferente pensiilor	4.257.132	5.391.003
Total	33.904.316	33.894.139

11. AMORTIZAREA IMOBILIZARILOR CORPORALE SI NECORPORALE

	30 iunie 2015	30 iunie 2014
Amortizare imobilizari corporale	3.868.136	4.468.919
Amortizare imobilizari necorporale	1.153.996	1.023.546
Total	5.022.132	5.492.465

12. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

	30 iunie 2015	30 iunie 2014
Chirii	5.545.130	5.017.623
Impozite si taxe, altele decat impozitul pe profit	9.477.940	10.159.427
Stocuri si consumabile	1.319.536	1.373.030
Intretinere	1.817.235	2.226.986
Utilitati	1.884.498	1.684.245
Posta, telefoane	1.911.147	3.339.455
Publicitate, donatii si sponsorizari	467.395	472.323
Pierderi din reevaluarea mijloacelor fixe	-	315.444
Pierderi din reevaluarea pozitiei monetare de schimb	-	1.045.566
Pierderi din active imobilizate detinute in vederea vanzarii	-	224.396
Pierderi in urma modificarii valorii juste a investitiilor imobiliare	-	121.993
Cheltuieli cu provizioane	1.369.804	793.709
Cheltuieli cu primele de asigurare	578.806	654.120
Cheltuieli cu deplasari, detasari, transferari, etc.	273.348	243.966
Cheltuieli cu paza	1.790.359	1.601.229
Cheltuieli imbunatatiri si suport sisteme IT	843.817	570.078
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea altor active	795.700	884.203
Altele	5.949.740	4.616.231
Total	34.024.455	35.344.024

13. IMPOZIT PE PROFIT

	30 iunie 2015	30 iunie 2014
Impozit pe profit curent	-	-
Impozit pe profit amanat, cheltuiala /(reversare)	-	2.108.948
Total impozit pe profit, cheltuiala/(reversare)	-	2.108.948

Rata legala de impozit in 2015 a fost de 16% (2014 - 16%).

Rezultatul contabil conform IFRS inainte de impozitare si cheltuiala fiscala pentru semestrul I al anilor 2015 si 2014 pot fi reconciliate dupa cum urmeaza:

	30 iunie 2015	30 iunie 2014
Profit brut/(Pierdere bruta)	(14.964.258)	11.184.591
Cheltuiala cu impozitul pe profit 16% / 16%	(2.394.281)	1.789.535
Efectul elementelor neimpozabile	9.811.530	(3.363.924)
Efectul elementelor nedeductibile	(7.417.249)	3.683.337
Total	-	2.108.948

In situatia individuala a pozitiei financiare la 30 iunie 2015 impozitul amanat a fost prezentat distinct (activ din impozit amanat/pasiv din impozit amanat). La 31 decembrie 2014 impozitul amanat a fost prezentat ca valoare neta, respectiv activ din impozit amanat.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la 30 iunie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

13. IMPOZIT PE PROFIT (continuare)

Activul/(datoria) din impozitul amanat, la 30 iunie 2015 si 31 decembrie 2014 cuprinde:

	Perioada incheiata la 30 iunie 2015			Anul incheiat la 31 decembrie 2014		
	Diferenta temporara	Activ din impozit amanat, net		Diferenta temporara	Pasiv din impozit amanat, net	
		Creanta	Datorie		Creanta	Datorie
Reevaluarea activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	(8.770.199)	1.403.232	-	13.542.000		(2.166.720)
Reevaluarea imobilizarilor corporale	80.385.843		(12.861.734)	81.783.160		(13.085.306)
Rezultat reportat provenit din rezerva din reevaluare realizata	572.203	-	(91.553)	530.098		(84.816)
Debitori restanti	(3.855.148)	616.824		(3.855.148)	616.824	-
Pierdere fiscala reportata	(224.146.398)	35.863.424	-	(224.146.398)	35.863.424	
Total diferente temporare si impozitul amanat aferent (toate la 16%)	(155.813.699)	37.883.480	(12.953.287)	(132.146.288)	36.480.248	(15.336.842)

Miscarile in impozitul amanat pentru 30 iunie 2015 si 30 iunie 2014:

	2015 creanta	2015 datorie	2014 creanta	2014 datorie
Creanta/ (datorie) cu impozitul amanat la inceputul anului	36.480.248	(15.336.842)	32.555.654	(26.307.564)
Reversare/(cheltuiala) cu impozitul amanat recunoscut in contul de profit si pierdere			1.058.879	(3.167.826)
Modificare de datorie cu impozitul amanat recunoscut direct in capitalul propriu	1.403.232	2.390.292		(4.126.634)
Activul/(datoria) cu impozitul amanat la sfarsitul perioadei	37.883.480	(12.946.550)	33.614.533	(33.602.024)

14. REZULTAT PE ACTIUNE

Rezultatul pe actiune de baza este calculat prin divizarea profitului net aferent semestrului I 2015, respectiv semestrului I 2014, atribuibil actionarilor ordinari ai Bancii la media ponderata a actiunilor ordinare emise in semestrul I 2015, respectiv semestrului I 2014.

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 efectuării calculului rezultatului pe actiune diluat, deoarece Banca a emis doar actiuni ordinare.

		30 iunie 2015	30 iunie 2014
Profit / (pierdere) atribuibil(a) detinatorilor de actiuni	a	(14.964.258)	9.075.643
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	(0,0048)	0,0029

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la 30 iunie 2015

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

15. ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

	30 iunie 2015	30 iunie 2014
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii, transferata in contul de profit si pierdere	(7.516.432)	(13.073.494)
(Pierdere) / castig net(a) din valoarea justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	(14.795.767)	41.487.211
Castiguri /(pierderi) din active financiare disponibile in vederea vanzarii	(22.312.199)	28.413.717
Impozit amanat aferent activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	3.569.952	(4.546.194)
Castiguri din reevaluarea imobilizarilor corporale	-	-
Impozit amanat aferent reevaluarii imobilizarilor corporale	216.834	-
Total elemente ale rezultatului global, dupa impozitare	(18.525.413)	23.867.523

16. DISPONIBILITATI IN CASIERIE

Numerarul este format din monede si bancnote atat la 30 iunie 2015, cat si 31 decembrie 2014.

	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
Disponibilitati in casierie	110.986.943	106.795.354
Disponibilitati in ASV	2.829.076	3.580.278
Total	113.816.019	110.375.632

17. CONTURI LA BANCA CENTRALA

	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
Conturi curente	561.883.581	313.995.628
Total	561.883.581	313.995.628

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 2015 ratele rezervelor impuse de BNR in RON si valuta au fost de 8% si respectiv 14% (10%, respectiv 14% la 31 decembrie 2014).

Nivelul depozitului de rezerva minima obligatorie este calculat lunar si trebuie mentinut, sub forma de disponibilitati la BNR. Rezerva obligatorie este denominata in RON si EUR. Banca si-a exprimat optiunea de a mentine rezerve in RON pentru mijloacele banesti exprimate in moneda nationala si rezerve in EUR pentru mijloacele banesti exprimate in EUR, USD si alte valute.

La 30 iunie 2015 soldul disponibilitatilor la BNR, in care este inclusa si rezerva minima obligatorie era in valoare de 407.534.823 RON; 34.427.279 EUR (31 decembrie 2014: 160.791.195 RON; 34.125.438 EUR).

Nivelul ratelor dobanzilor acordate de BNR in 2015 a variat intre 0,21% - 0,27% pentru rezervele in RON (0,27% - 0,76% in 2014) si intre 0,08% - 0,31% pentru rezervele in valuta (0,11% - 0,38% in 2014).

La 30 iunie 2015/31 decembrie 2014, Banca nu are plasamente in depozite la BNR.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la 30 iunie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

18. CREANTE ASUPRA INSTITUTIILOR DE CREDIT

	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
Depozite la banci romanesti si straine	3.102.602	2.863.832
Conturi curente	6.218.486	3.733.790
Total	9.321.088	6.597.622

La 30 iunie 2015 Banca avea restrictii de utilizare a depozitelor in suma de 3.102.602 RON (depozit colateral constituit la Banca Transilvania SA pentru emiterea si acceptarea de carduri in suma de 399.690 RON; depozit colateral constituit la Banca UCRT Unicredit Tiriace SA pentru garantarea obligatiilor Bancii rezultate din semnarea Conventiei cu Ministerul Agriculturii si Dezvoltarii Rurale in cadrul programului Fermierul in suma de 24.498 RON; depozit colateral constituit la HSBC Bank PLC pentru statutul Bancii de Membru Principal MasterCard in suma de 2.678.414 RON).

Ratele dobanzilor primite de Banca pentru conturile la banci in semestrul I 2015, respectiv anul 2014, sunt prezentate in continuare:

30 iunie 2015	USD	EUR	RON
Conturi curente	Nu este cazul	0,50%	Nu este cazul
Depozite la banci romanesti si straine	0,10% – 0,37%	0% – 0,35%	0,30% – 2,80%
31 decembrie 2014	USD	EUR	RON
Conturi curente	0%–0,50%	0%–0,50%	Nu este cazul
Depozite la banci romanesti si straine	0,02% – 1,00%	0% – 1,00%	0,35% – 3,75%

19. ACTIVE FINANCIARE DETINUTE PENTRU TRANZACTIONARE

	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
Actiuni listate	-	1.579.609
Unitati de fond	10.163.545	13.166.981
Instrumente de datorie	36.686.735	34.035.116
Instrumente financiare derivate	-	627
Total	46.850.280	48.782.333

Actiuni listate includ la 31 decembrie 2014 actiuni (S.N. Nuclearelectrica S.A., S.N.T.G.N. Transgaz SA Medias, Fondul Proprietatea SA Bucuresti).

Unitatile de fond in FDI Carpatia Stock si FDI Carpatia Global sunt administrate de SAI Carpatia Asset Management.

La 30 iunie 2015 instrumentele de datorie includ obligatiuni emise in RON, EUR de catre autoritati publice centrale (la 31 decembrie 2014 instrumentele de datorie includ obligatiuni emise in RON, EUR de catre autoritati publice centrale si locale).

La 30 iunie 2015 instrumentele financiare derivate sunt prezentate la Nota 31.

20. ACTIVE FINANCIARE DISPONIBILE IN VEDEREA VANZARII

	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
Instrumente de datorie	957.931.096	1.279.517.172
Total	957.931.096	1.279.517.172

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 2015 Valoare justa (eq RON)	31 decembrie 2014 Valoare justa (eq RON)
Ministerul Finantelor Publice Romania	957.931.096	1.256.909.633
International Personal Finance PLC	-	4.405.314
Ministerul Finantelor Publice Croatia	-	7.930.020
Ministerul de Finante Lituania	-	10.272.205
Total	957.931.096	1.279.517.172

In cursul semestrului I 2015, respectiv in 2014, Banca nu a realizat transferuri intre portofoliul tranzactionabil si portofoliul activelor financiare disponibile in vederea vanzarii.

21. INVESTITII PASTRATE PANA LA SCADENTA

	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	110.371.715	-
Total	110.371.715	-

22. INVESTITII IN PARTICIPATII

	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
Participatii in filiale, brut (i)	19.619.766	19.619.766
Ajustari pentru deprecierea participatiilor in filiale	(8.553.291)	(8.553.291)
Participatii in alte entitati (ii)	1.014.242	1.014.242
Ajustari pentru deprecierea participatiilor in alte entitati	(51.712)	(51.712)
Total	12.029.005	12.029.005

- i) Participatiile Bancii in filiale: SSIF Carpatica Invest S.A. (95,68% din drepturile de vot la 30 iunie 2015 si 31 decembrie 2014), SAI Carpatica Asset Management S.A. (99,99% din drepturile de vot la 30 iunie 2015 si 31 decembrie 2014), Imobiliar Invest SRL (100% din drepturile de vot la 30 iunie 2015 si 31 decembrie 2014);
- ii) Participatii in alte entitati includ: actiunile detinute in Transfond SA., SWIFT, Casa de Compensare Bucuresti, Biroul de Credit.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la 30 iunie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

22. INVESTITII IN PARTICIPATII (continuare)

Investitii in participatii	Numar actiuni 2015	30 iunie 2015 (RON)	Numar actiuni 2014	31 decembrie 2014 (RON)
Casa de Compensare Bucuresti	21.113	160.487	21.113	160.487
Transfond S.A.	204	763.061	204	763.061
SSIF Carpatica Invest S.A.	130.894	-	130.894	-
S.W.I.F.T.	1	7.356	1	7.356
Imobiliar Invest S.R.L.	1.201.000	10.266.475	1.201.000	10.266.475
Biroul de Credit S.A.	132.292	31.626	132.292	31.626
S.A.I. Carpatica Asset Management S.A.	8.000	800.000	8.000	800.000
TOTAL		12.029.005		12.029.005

La 30 iunie 2015/ 31 decembrie 2014 participatiile Bancii in alte companii sunt evaluate la cost intrucat valoarea lor justa nu poate fi determinata intr-un mod credibil.

Efectul ajustarilor pentru deprecierea participatiilor este prezentat in tabelul urmator:

	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
Sold la inceputul perioadei	(8.605.003)	(6.806.966)
Ajustari pentru depreciere	-	(1.798.037)
Sold la sfarsitul perioadei	(8.605.003)	(8.605.003)

23. CREDITE ACORDATE CLIENTELEI, NET

	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
Credite, brut	1.218.352.923	1.460.947.863
Ajustari pentru depreciere	(219.288.604)	(420.490.377)
Total	999.064.319	1.040.457.486

Ratele dobanzilor percepute de Banca pentru creditele acordate in moneda nationala au variat in semestrul I 2015 intre 0%- 50% (in 2014: 0%- 50%) iar pentru creditele acordate in valuta au variat in semestrul I 2015 intre 0% - 21% (in 2014: 0% - 25%).

Creditele acordate la 30 iunie 2015 si 31 decembrie 2014 aveau urmatoarea structura pe industrii:

	30 iunie 2015	%	31 decembrie 2014	%
Agricultura	131.836.848	13,20%	139.950.659	13,45%
Comert	115.264.445	11,54%	125.688.962	12,08%
Constructii	56.439.625	5,65%	57.090.266	5,49%
Industrie	334.731.381	33,50%	325.963.458	31,33%
Transport	45.415.279	4,55%	46.009.603	4,42%
Servicii	181.860.832	18,20%	206.067.212	19,80%
Persoane fizice	133.515.909	13,36%	139.687.326	13,43%
Total	999.064.319	100,00%	1.040.457.486	100,00%

Reconcilierea provizionului aferent pierderilor din deprecierea creditelor si avansurilor catre clienti, pe clase de clienti, este prezentata in tabelele de mai jos.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la 30 iunie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

23. CREDITE ACORDATE CLIENTELEI, NET (continuare)

a) Pentru creditele analizate individual:

	Persoane Juridice	Persoane Fizice	Total
La 1 ianuarie 2015	405.931.946	4.902.824	410.834.770
Cheltuiala aferenta perioadei	1.903.179	(199.003)	1.704.176
Recuperari nete	(1.189.931)	(766.006)	(1.955.937)
Ajustari de dobanda pentru creditele depreciate	14.425.426	67.661	14.493.087
Scoatere in afara bilantului a creditelor provizionate integral	(216.097.780)	(1.252.931)	(217.350.711)
Influente diferite curs valutar	924.254	671.257	1.595.511
La 30 iunie 2015	205.897.094	3.423.802	209.320.896

	Persoane Juridice	Persoane Fizice	Total
La 1 ianuarie 2014	273.753.295	20.371.506	294.124.801
Cheltuiala aferenta anului	233.742.861	876.201	234.619.062
Recuperari nete	(3.399.446)	(621.031)	(4.020.477)
Ajustari de dobanda pentru creditele depreciate	5.566.263	591.927	6.158.190
Scoatere in afara bilantului a creditelor provizionate integral	(105.337.029)	(15.812.145)	(121.149.174)
Influente diferite curs valutar	1.606.002	(503.634)	1.102.368
La 31 decembrie 2014	405.931.946	4.902.824	410.834.770

b) Pentru creditele analizate colectiv:

	Persoane Juridice	Persoane Fizice	Total
La 1 ianuarie 2015	7.947.304	1.708.303	9.655.607
Cheltuiala aferenta perioadei	526.326	(287.160)	239.166
Influente diferite curs valutar	76.200	(3.265)	72.935
La 30 iunie 2015	8.549.830	1.417.878	9.967.708

	Persoane Juridice	Persoane Fizice	Total
La 1 ianuarie 2014	6.687.364	1.926.341	8.613.705
Cheltuiala aferenta anului	1.200.181	(220.644)	979.537
Influente diferite curs valutar	59.759	2.606	62.365
La 31 decembrie 2014	7.947.304	1.708.303	9.655.607

Garantii preluate

In cursul semestrului I 2015 Banca a preluat 2 imobilizari (terenuri, constructii), in contul datoriilor clientilor fata de Banca, pentru a le valorifica, in suma 651.327 lei. Imobilizarile preluate sunt prezentate in situatia individuala la pozitiei financiare la pozitia „Alte active”.

In cursul anului 2014 Banca a preluat 27 imobilizari (terenuri, constructii), in contul datoriilor clientilor fata de Banca, pentru a le valorifica, in suma 6.081.075 lei (la data de 31 decembrie 2014 o parte din acestea nu mai sunt in patrimoniu). Imobilizarile preluate sunt prezentate in situatia individuala a pozitiei financiare la pozitia „Alte active” si „Investitii imobiliare”.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la 30 iunie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

24. IMOBILIZARI NECORPORALE SI CORPORALE

La 30 iunie 2015:

<i>Cost</i>	Terenuri	Cladiri	Imobilizari in curs	Echipamente, mobilier si computere	Masini	Total imobilizari corporale	Imobilizari necorporale in curs	Imobilizari necorporale	Total imobilizari necorporale
1 ianuarie 2015	5.374.755	137.492.238	1.878.004	36.086.301	6.751.702	187.583.000	445.558	18.660.944	19.106.502
Intrari	-	-	827.097	171.123	-	998.220	116.941	1.836.851	1.953.792
Iesiri	-	(593.539)	-	(346.663)	(5.078.294)	(6.018.496)	-	(7.158)	(7.158)
Reclasificari de la / la active	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferuri intre categorii	-	653.844	(2.261.690)	1.607.846	-	-	(124.206)	124.206	-
La 30 iunie 2015	5.374.755	137.552.543	443.411	37.518.607	1.673.408	182.562.724	438.293	20.614.843	21.053.136
<i>Amortizare acumulata</i>									
La 1 ianuarie 2015	-	7.733.643	-	28.488.515	6.590.955	42.813.113	-	10.742.978	10.742.978
Amortizarea anului	-	2.400.506	-	1.375.826	91.804	3.868.136	-	1.153.996	1.153.996
Iesiri	-	(550.465)	-	(301.200)	(5.078.294)	(5.929.959)	-	(4.377)	(4.377)
La 30 iunie 2015	-	9.583.684	-	29.563.141	1.604.465	40.751.290	-	11.892.597	11.892.597
Valoare contabila la 30 iunie 2015	5.374.755	127.968.859	443.411	7.955.466	68.943	141.811.434	438.293	8.722.246	9.160.539

Costul mijloacelor fixe complet amortizate la 30 iunie 2015 este de 27.519.526 RON (31 decembrie 2014: 30.428.150 RON).

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la 30 iunie 2015

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

24. IMOBILIZARI NECORPORALE SI CORPORALE (continuare)

Ultima reevaluare a terenurilor si cladirilor a fost efectuata la sfarsitul anului 2014 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 imobilizari supuse reevaluarii) si metoda comparatiilor relative, cu respectarea principiilor si tehnicilor de evaluare cuprinse in Standardele Internationale de Evaluare. La imobilizari corporale sunt incluse active care fac obiectul operatiunilor de leasing in care Banca are calitatea de locator. La 30 iunie 2015 aceste active sunt partial inchiriate. Valoarea contabila neta a activelor care fac obiectul operatiunilor de leasing operational este nesemnificativa. La 30 iunie 2015 valoarea contabila neta a terenurilor/cladirilor care ar fi fost recunoscuta daca activele s-ar fi contabilizat folosind metoda costului este de 3.110.268 lei/47.735.401 lei (la 31 decembrie 2014 este de 3.110.268 lei/48.122.595 lei).

<i>Cost</i>	Terenuri	Cladiri	Imobilizari in curs	Echipamente, mobilier si computere	Masini	Total imobilizari corporale	Imobilizari ne corporale in curs	Imobilizari ne corporale	Total imobilizari ne corporale
1 ianuarie 2014	5.370.270	141.369.356	361.777	50.449.001	7.835.825	205.386.229	305.786	17.611.591	17.917.377
Intrari	-	-	907.178	334.904	-	1.242.082	93.062	641.885	734.947
Iesiri	-	(860.512)	-	(4.166.588)	(30.220)	(5.057.320)	-	-	-
Reclasificari de la / la active	3.240	1.307.602	-	-	-	1.310.842	-	-	-
Transferuri intre categorii	-	299.423	(877.413)	577.990	-	-	(50.653)	50.653	-
Descrestere datorata pierderii din reevaluare	-	(315.444)	-	-	-	(315.444)	-	-	-
La 30 iunie 2014	5.373.510	141.800.425	391.542	47.195.307	7.805.605	202.566.389	348.195	18.304.129	18.652.324
Amortizare acumulata									
La 1 ianuarie 2014	-	8.477.874	-	40.068.902	7.458.644	56.005.420	-	9.960.593	9.960.593
Amortizarea anului	-	2.409.422	-	1.951.280	108.217	4.468.919	-	1.023.546	1.023.546
Iesiri	-	(779.214)	-	(3.753.166)	(30.220)	(4.562.600)	-	-	-
La 30 iunie 2014	-	10.108.082	-	38.267.016	7.536.641	55.911.739	-	10.984.139	10.984.139
Valoare contabila la									
30 iunie 2014	5.373.510	131.692.343	391.542	8.928.291	268.964	146.654.650	348.195	7.319.990	7.668.185

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la 30 iunie 2015

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

25. INVESTITII IMOBILIARE

	30 iunie 2015	30 iunie 2014
Reconcilierea valorii contabile		
Sold la 1 ianuarie	121.412.148	115.223.154
Achizitii de investitii imobiliare	-	604
Reclasificari de la alte active si imobilizari corporale	4.355.201	12.440.705
Pierdere din reevaluarea investitiilor imobiliare	(881.925)	(121.993)
Sold la sfarsitul perioadei	124.885.424	127.542.470

In cursul semestrului I 2015, veniturile din chirii aferente investitiilor imobiliare au fost in suma de 2,042,882 RON (in cursul semestrului I 2014: 1.391.653 RON). Cheltuielile directe de exploatare (reparatii, intretinere, impozite si taxe locale, etc.) rezultate din investitiile imobiliare care nu au generat venit din chirii in cursul semestrului I 2015 au fost in suma de 0 RON (in cursul semestrului I 2014: 0 RON). Cheltuieli directe de exploatare (reparatii, intretinere, impozite si taxe locale, etc.) cu investitiile imobiliare care au generat venituri din chirii in cursul semestrului I 2015 au fost in suma de 1.620.398 RON (in cursul semestrului I 2014: 903.375 RON). Banca nu a achizitionat investitii imobiliare in leasing financiar.

a) Masurarea valorii juste

Valoarea justa a investitiilor imobiliare se bazeaza pe o evaluare efectuata de experti evaluatori membri ANEVAR (Asociatia Nationala a Evaluatorilor din Romania). Valoarea justa a investitiilor imobiliare este prezentata pe nivelul 3 al ierarhiei valorii juste. Urmatorul tabel prezinta o reconciliere intre soldurile initiale si cele finale pentru valoarea justa a investitiilor imobiliare:

	30 iunie 2015	30 iunie 2014
Sold la 1 ianuarie	121.412.148	115.223.154
Achizitii de investitii imobiliare	-	604
Reclasificari de la alte active si imobilizari corporale	4.355.201	12.440.705
Castig/ (Pierdere) inclus la „Alte venituri/ (cheltuieli) de exploatare”		
Modificarea valorii juste	(881.925)	(121.993)
Sold la 30 iunie	124.885.424	127.542.470

c) Tehnicile de evaluare utilizate pentru masurarea valorii juste a investitiilor imobiliare si datele de intrare folosite, pentru evaluarea de la 31 decembrie 2014:

Tehnicile de evaluare	Datele de intrare	Legatura dintre datele de intrare si masurarea valorii juste
Modelul de evaluare considera ca valoarea prezenta a fluxurilor nete de numerar care vor fi generate de proprietate au in vedere rata de crestere a inchirierii, perioade nule, rata de ocupare, costurile de stimulare pentru leasing cum ar fi perioade de chirie gratuita si alte costuri care nu sunt platite de catre chiriasi. Fluxurile de trezorerie nete estimate sunt actualizate folosind ratele de discount in functie de risc. Printre alti factori, estimarea ratei de actualizare considera calitatea unei cladiri si amplasarea acesteia (prim vs. secundar), conditiile de calitate a chirasului. S-a aplicat metoda capitalizarii directe, in scopul de a estima valoarea proprietatilor generatoare de venit, avand in vedere ca, in general, acest tip de proprietati sunt de obicei inchiriate pe termen lung cu cateva variatii ale nivelului de inchiriere.	Evaluatorul a extins aprecierile catre spatii comparabile din zone similare sau cu spatii similare din localitati similare; exceptand astfel de cazuri, in mod normal estimarile ar putea avea o marja de variatie $\pm 10-20\%$. Cresterea asteptata a pietei de inchiriere (2-3%, mediu ponderat de 2,6%); Perioada neocupata pana la o noua inchiriere (medie 6 luni); Rata de ocupare (88%); Ratele de actualizare ajustata in functie de risc (5 – 6,3%, mediu ponderat de 5,8%). Perioada de chirie gratuita (perioada de 1 an la contractile noi).	Valoarea justa estimata ar creste (descreste) in cazul in care: Cresterea asteptata a pietei de inchiriere a fost mai mare (mai mica); Perioada neocupata pana la o noua inchiriere a fost mai scurta (mai mare); Rata de ocupare a fost mai mare (mai mica); Rata de actualizare ajustata la risc a fost mai mica (mai mare). Perioada de chirie gratuita a fost mai mare (mai mica).

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la 30 iunie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

26. ALTE ACTIVE

	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
Debitori diversi, net	39.174.480	36.396.297
Cheltuieli inregistrate in avans	8.149.353	2.909.150
Impozit profit curent	271.868	1.596.964
Materiale si birotica	1.039.683	954.259
Alte active, din care:	23.570.499	29.260.193
- conturile societatilor de bursa	46.476	28.060
- valori de recuperat	22.077.184	28.168.716
- creante sociale, creante restante	832.249	669.198
Active imobilizate detinute in vederea vanzarii	9.484.632	7.516.588
Imobilizari preluate in contul creantelor	45.545.091	64.376.656
Total	127.235.606	143.010.107

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.

27. DATORII PRIVIND INSTITUTIILE DE CREDIT

	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
Depozite la vedere	5.108	42.622.025
Total	5.108	42.622.025

Ratele dobanzilor pentru depozitele in RON atrase de la banci au variat intre 0,25% si 1,80% pe parcursul semestrului I 2015 (intre 0,20% si 4,75% in 2014). Ratele de dobanda aferente depozitelor in valuta atrase de la banci au variat intre 0,01% si 0,20% in cursul semestrului I 2015 (intre 0,05% si 1,00% in 2014).

28. DATORII PRIVIND CLIENTELA

	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
Conturi curente si depozite la vedere	285.101.412	302.730.628
Depozite la termen (include si depozitele colaterale)	2.524.151.104	2.581.729.164
Total	2.809.252.516	2.884.459.792

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

	2015		2014	
	Conturi curente si depozite la vedere	Depozite la termen	Conturi curente si depozite la vedere	Depozite la termen
RON	0%-1,25%	0%-4,00%	0%-4,00%	0%-5,75%
EUR / USD	0%-0,30%	0%-2,40%	0%-1,50%	0%-3,75%

Depozitele la termen pentru care rata dobanzii bonificata de Banca este 0% sunt reprezentate de depozitele colaterale ale clientilor pentru care Banca a emis scrisori de garantie.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la 30 iunie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

29. IMPRUMUTURI

Finantator	Data acordului	Valuta	Suma acordata (U.M.)	Sold la 30 iunie 2015 (RON)	Sold la 31 decembrie 2014 (RON)	Rata dobanzii
1. FIDA	25 ianuarie 2005	USD	10.761.586	-	-	Rata comunicata de MFP cf. Act Additional Nr. 1 din 21.02.2008 LIBOR USD 6M + 0,57%* marja Bancii Mondiale + 0,3% marja MFP - 0,25% waiver Banca Mondiala
2. BIRD (A and B)	aprilie - mai 2005	USD	22.640.326	20.541.498	22.888.659	0,01%
3. Fermierul (MADR)	23 martie 2006	RON	30.000.000	1.619.745	2.815.514	0,01%
Fermierul (MADR)	27 august 2008	RON	1.130.496	517.713	575.181	0,01%
4. European Investment Bank	29 iunie 2009	EUR	10.000.000	44.735.000	44.821.000	Rata comunicata de BEL in notificare de tragere
5. Atlassib SRL	16 aprilie 2014	RON	-	-	-	Rata dobanzii de politica monetara comunicata de BNR
TOTAL IMPRUMUTURI				67.413.956	71.100.354	
Datorii atasate si sume de amortizat		RON		96.726	104.739	
				67.510.682	71.205.093	

TOTAL IMPRUMUTURI

*Din data de 15 februarie 2015 marja Bancii Mondiale s-a modificat de la 0,54% la 0,57%

30. OPERATIUNI REVERSE REPO / REPO

	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
Operatiuni repo de pe o zi pe alta	130.962.901	-
Total datorii din operatiuni repo	130.962.901	-

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*, 130.962.901 lei la 30.06.2015 (0 RON la 31.12.2014). Diferenta dintre preturile de vanzare si de rascumparare este inregistrata in cheltuieli cu dobanzile.

Pentru activele 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 recunoscute 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 30.06.2015, respectiv 31.12.2014). Diferenta dintre preturile de cumparare si de revanzare este inregistrata in venituri din dobanzi. Componenta operatiunilor repo la termen la data de 30 iunie 2015 este urmatoarea:

ISIN Active suport	Contrapartida	Valuta originala	Suma de platit in echivalent RON	Datorii atasate	Data maturitatii	Valoarea justa a activelor suport la 30.06.2015
RO0717DBN038	Banca Transilvania SA	RON	130.959.264	3.638	01.07.2015	131.444.324
TOTAL		RON	130.959.264	3.638		131.444.324

31. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE

	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
Active		
Operatiuni de schimb la termen	-	627
Total	-	627
	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
Datorii		
Operatiuni de schimb la termen	131.986	-
Total	131.986	-

Instrumentele financiare derivate din soldul la 30 iunie 2015, respectiv 31 decembrie 2014, sunt clasificate in functie de riscul care determina modificarea valorii instrumentelor ca instrumente derivate pe cursul de schimb.

Operatiunile cu instrumente derivate se evalueaza la sfarsitul fiecarei luni. Castigurile sau pierderile rezultate in urma evaluarii instrumentelor derivate detinute in vederea tranzactionarii sunt inregistrate in conturile de venituri si cheltuieli privind operatiunile cu instrumente derivate, corespunzator tipului instrumentelor respective.

La 30 iunie 2015 acestea includ:

- patru contracte 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 valoarea justa (la cursul la termen ramas de scurs de la data intocmirii bilantului).

CONTRAPARTIDA	MONEDA	NOTIONAL	DATA MATURITATE	Valoarea justa
BANCA TRANSILVANIA	GBP	778.637	07 ianuarie 2015	(23.881)
BANCA TRANSILVANIA	USD	3.603.222	16 iulie 2015	87.036
BANCA TRANSILVANIA	USD	3.709.834	4 august 2015	65.775
BANCA TRANSILVANIA	USD	2.508.902	24 august 2015	(260.916)

La 31 decembrie 2014 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 valoarea justa (la cursul la termen ramas de scurs de la data intocmirii bilantului).

CONTRAPARTIDA	MONEDA	NOTIONAL	DATA MATURITATE	Valoarea justa
COMMERZBANK AG FRANKFURT	EUR	196.000	07 ianuarie 2015	627

32. ALTE DATORII

	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
Creditori diversi	9.334.750	10.601.891
Salarii	2.956.036	1.567.673
Contributii si impozite aferente salariilor	2.212.755	2.392.128
Provizioane	2.965.450	5.289.386
Altele, din care:	23.830.498	8.698.674
- alte sume datorate	16.967.069	4.881.384
- cheltuieli de platit	1.703.745	2.202.446
Total	41.299.489	28.549.752

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la 30 iunie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

32. ALTE DATORII (continuare)

Provizioane	Sold la 1 ianuarie 2015	Transferuri		Diferenta curs de schimb	Sold la 30 iunie 2015
		in cont	in cont		
		valori utilizate	valori neutilizate		
Pensii si alte obligatii privind beneficiile determinate post angajare	1.614.305	-	-	(1.614.305)	-
Risc operational litigii	315.844	686.057	-	(98.777)	81
Angajamente si garantii date	1.722.570	485.726	-	(716.653)	4.773
Alte provizioane	1.636.667	198.021	(1.267.583)	-	(1.276)
Total	5.289.386	1.369.804	(1.267.583)	(2.429.735)	3.578
					2.965.450

33. CAPITAL SOCIAL

	30 iunie 2015	30 iunie 2015	31 decembrie 2014	31 decembrie 2014
	RON	Numar actiuni	RON	Numar actiuni
Sold la 1 ianuarie	314.629.049	3.146.290.494	314.629.049	3.146.290.494
Sold la sfarsitul perioadei (platit in totalitate)	314.629.049	3.146.290.494	314.629.049	3.146.290.494

Pe parcursul semestrului I 2015 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”.

34. REZERVA

In conformitate cu legislatia romaneasca in domeniul bancar si al activitatilor bancare, Banca trebuie sa distribuie profitul sub forma de dividende sau sa efectueze un transfer in rezultatul reportat (rezerve) in baza situatiilor financiare intocmite in conformitate cu standardele aplicabile. Sumele transferate la rezerve trebuie sa fie folosite in scopurile stabilite atunci cand se efectueaza transferul.

Dupa cheltuiala cu impozitele si constituirea rezervelor legale conform celor descrise mai sus, valoarea soldului profitului net poate fi distribuit actionarilor. Dividendele pot fi declarate doar din profitul curent.

Conform legislatiei, trebuie alocate rezerve legale, la un nivel de 5% din profit pana la limita a 20% din capitalul social.

Rezerva generala pentru riscul de credit s-a constituit pana la sfarsitul exercitiului financiar al anului 2003, din profitul determinat inainte de deducerea impozitului pe profit, in functie de soldul creditelor acordate, existente in sold la acea data.

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

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la 30 iunie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

34. REZERVE (continuare)

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

	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	(7.366.966)	11.375.280
Rezerva aferenta imobilizarilor corporale	70.490.617	71.650.049
Alte rezerve, din care:	27.187.344	27.187.344
Rezerve legale din profitul brut	11.886.533	11.886.533
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	90.310.995	110.212.673

La 30 iunie 2015, rezervele statutare nedistribuibile stabilite in conformitate cu legislatia romaneasca erau in valoare de 27.187.344 RON (2014: 27.187.344 RON). Includ: rezerva legala, rezerva generala pentru riscul de credit, rezerva reprezentand fonduri pentru riscuri bancare generale.

35. 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 2015	31 decembrie 2014
Scrisori de garantie, din care:	20.152.206	25.052.788
- pentru activitatea proprie	13.404	13.429
Angajamente de creditare	172.191.673	296.378.751
Tranzactii cu titluri in decontare	105.399.882	-
Total	297.743.761	321.431.539

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 si angajamente de creditare sunt prezentate la nota 32 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 2015	31 decembrie 2014
< 1 an	6.437.752	7.295.319
Intre 1 si 5 ani	10.637.249	9.269.870
> 5 ani	148.520	651.795
	17.223.521	17.216.984

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

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la 30 iunie 2015

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

35. DATORII CONTINGENTE SI ANGAJAMENTE (continuare)

b) Banca are in derulare contracte de leasing operational pentru inchirierea de autoturisme*. Valoarea viitoare a platilor minime de leasing operational este prezentata in tabelul de mai jos:

	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
< 1 an	1.898.412	2.207.108
Intre 1 si 5 ani	4.943.263	6.543.973
> 5 ani		
	6.841.675	8.751.081

*In anul 2014 Banca a inlocuit parcul auto propriu cu autoturisme inchiriate.

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 2015	31 decembrie 2014
< 1 an	2.503.257	2.724.735
Intre 1 si 5 ani	2.575.340	2.559.383
> 5 ani	115.864	172.561
	5.194.461	5.006.679

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

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 2015	31 decembrie 2014
Datorii contingente din pierderi potentiale de risc juridic	1.380.776	1.105.458

Banca nu poate estima momentul in care ar putea fi inregistrate in mod efectiv pierderile: litigiile pot fi judecate intr-o perioada mai scurta sau mai lunga de timp, solutiile pot fi sau nu atacate cu apel/ recurs, cauzele pot fi trimise de instantele de recurs spre rejudecare, termenele sunt acordate de instanta, nedepinzand de Banca perioada in care se finalizeaza litigiile. Daca litigiul se solutioneaza in defavoarea Bancii, nu exista posibilitatea de recuperare a prejudiciului.

	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
Active contingente	168.507	139.098

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

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la 30 iunie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

36. 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 "Personal cheie din conducere" 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.

<u>Situatia pozitiei financiare</u>	30 iunie 2015					
	Filiale		Personal cheie din conducere		Alte parti afiliate	
	Creante	Datorii	Creante	Datorii	Creante	Datorii
Conturi curente si depozite	-	1.421.644	-	1.752.497	-	26.007.107
Alte datorii	-	-	-	-	-	3.203
Credite	-	-	16.749	-	5.684.963	-
Ajustari pentru deprecierea creditelor si creantelor	-	-	-	-	(228.051)	-
Alte active	4.845	-	15.146	-	1.015.882	-
Total	4.845	1.421.644	31.895	1.752.497	6.472.794	26.010.310

<u>Situatia individuala a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global</u>	30 iunie 2015					
	Filiale		Personal cheie din conducere		Alte parti afiliate	
	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli
Cheltuieli cu dobanzile si comisionanele	-	23	-	10.148	-	236.062
Venituri din dobanzi si comisionane	44.357	-	650	-	935.837	-
Total	44.357	23	650	10.148	935.837	236.062

Alte venituri in relatie cu filialele sunt in suma de 19.014 lei.
 Alte cheltuieli in relatie cu filialele sunt in suma de 13.955 lei.

<u>Datorii contingente si angajamente</u>	30 iunie 2015		
	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte parti afiliate
Angajamente de creditare			
date	-	-	5.740
primate	-	-	-
Garantii financiare			
date	-	-	-
primate	-	-	1.315.841

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la 30 iunie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

36. PARTI AFILIATE (continuare)

Situatia pozitiei financiare	31 decembrie 2014					
	Filiale		Personal cheie din conducere		Alte parti afiliate	
	Creante	Datorii	Creante	Datorii	Creante	Datorii
Conturi curente si depozite	-	465.486	-	3.153.745	-	23.658.518
Alte datorii	-	28.064	-	-	-	132.204
Credite	-	-	25.505	-	5.934.017	-
Ajustari pentru deprecierea creditelor si creantelor	-	-	-	-	(990.593)	-
Alte active	48.775	-	1.578	-	926.385	-
Total	48.775	493.550	27.083	3.153.745	5.869.809	23.790.722

Situatia individuala a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global	30 iunie 2014					
	Filiale		Personal cheie din conducere		Alte parti afiliate	
	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli
Cheltuieli cu dobanzile si comisioanele	-	6.635	-	45.052	-	566.883
Venituri din dobanzi si comisioane	20.329	-	738	-	1.077.353	-
Total	20.329	6.635	738	45.052	1.077.353	566.883

Alte venituri in relatie cu filialele sunt in suma de 643.498 lei.
Alte cheltuieli in relatie cu filialele sunt in suma de 10.899 lei.

Datorii contingente si angajamente	31 decembrie 2014		
	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte parti afiliate
Angajamente de creditare			
date	-	35.430	13.590
primite	-	-	111.615.000
Garantii financiare			
date	-	-	-
primite	-	35.430	1.798.332

37. INFORMATII PRIVIND SALARIATII SI PERSONALUL CHEIE DE CONDUCERE

Indemnizatiile si alte beneficii pe termen scurt acordate personalului cheie de conducere* in semestrul I 2015, respectiv in semestrul I 2014, sunt dupa cum urmeaza:

	30 iunie 2015	30 iunie 2014
Directorat	1.727.331	1.619.127
Consiliul de supraveghere	309.857	766.140
Total beneficii pe termen scurt acordate personalului cheie de conducere	2.037.188	2.385.267

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

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la 30 iunie 2015

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

37. INFORMATII PRIVIND SALARIATII SI PERSONALUL CHEIE DE CONDUCERE (continuare)

In semestrul I 2015, respectiv in semestrul I 2014, Banca nu a acordat alte beneficii personalului cheie de conducere, fata de cele mentionate in tabelul de mai sus.

In semestrul I 2015, respectiv in semestrul I 2014, Banca nu a acordat creditele personalului cheie de conducere.

Avansuri de trezorerie acordate personalului cheie de conducere

	<u>30 iunie 2015</u>	<u>30 iunie 2014</u>
Total avansuri acordate	<u>16.749</u>	<u>24.291</u>

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

Categorii de salariat	Numar mediu <u>30 iunie 2015</u>	Numar mediu <u>30 iunie 2014</u>
Directori si sef agentii	191	179
Manageri (relatii, produs, proiect)	135	145
Sef department, sef birou	49	33
Administrator /analist credite si cont	353	362
Referent bancar, ofiter bancar, specialist	146	141
Informatician	22	18
Consilier juridic	19	22
Personal administrativ	26	14
Alte categorii	26	47
TOTAL	<u>967</u>	<u>961</u>

La 30 iunie 2015 cheltuielile cu salariile au fost de 26.379.990 RON (25.364.650 RON la 30 iunie 2014).

Numarul mediu lunar pe principalele categorii de salariatii incadrati in semestrul I 2015, respectiv semestrul I 2014 se prezinta astfel:

Categorii de salariat	Numar mediu <u>30 iunie 2015</u>	Numar mediu <u>30 iunie 2014</u>
Directori si sef agentii	5	-
Manageri (relatii, produs, proiect)	10	7
Sef department/birou	-	2
Administrator/analist credite si cont	15	5
Referent bancar, ofiter bancar, specialist	3	-
Personal administrativ	1	-
Alte categorii	1	1
TOTAL	<u>35</u>	<u>15</u>

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la 30 iunie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

38. CLASIFICAREA ACTIVELOR SI DATORIILOR FINANCIARE

Urmatorul tabel prezinta o reconciliere intre pozitiiile din situatia individuala a pozitiei financiare si categoriile de instrumente financiare:

	Valoare contabila	Active / datorii financiare detinute pentru tranzactionare	Credite si creante	Active financiare disponibile in vederea vanzarii	Investitii pastrate pana la scadenta	Altele - la cost amortizat
30 iunie 2015						
Active financiare						
Disponibilitati in casierie	113.816.019	-	113.816.019	-	-	-
Conturi la Banca Centrala	561.883.581	-	561.883.581	-	-	-
Creante asupra institutiilor de credit	9.321.088	-	9.321.088	-	-	-
Active financiare detinute pentru tranzactionare	46.850.280	46.850.280	-	-	-	-
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	957.931.096	-	-	957.931.096	-	-
Investitii pastrate pana la scadenta	110.371.715	-	-	-	110.371.715	-
Investitii in participatii	12.029.005	-	-	-	-	12.029.005
Credite acordate clientelei, net	999.064.319	-	999.064.319	-	-	-
	2.811.267.103	46.850.280	1.684.085.007	957.931.096	110.371.715	12.029.005

Datorii financiare						
Datorii privind institutiile de credit	5.108	-	-	-	-	5.108
Datorii din operatiuni repo	130.962.901	-	-	-	-	130.962.901
Instrumente financiare derivate	131.986	131.986	-	-	-	-
Datorii privind clientela	2.809.252.516	-	-	-	-	2.809.252.516
Imprumuturi	67.510.682	-	-	-	-	67.510.682
	3.007.863.193	131.986	-	-	-	3.007.731.207

	Valoare contabila	Active / datorii financiare detinute pentru tranzactionare	Credite si creante	Active financiare disponibile in vederea vanzarii	Altele - la cost amortizat
2014					
Active financiare					
Disponibilitati in casierie	110.375.632	-	110.375.632	-	-
Conturi la Banca Centrala	313.995.628	-	313.995.628	-	-
Creante asupra institutiilor de credit	6.597.622	-	6.597.622	-	-
Active financiare detinute pentru tranzactionare	48.782.333	48.782.333	-	-	-
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	1.279.517.172	-	-	1.279.517.172	-
Investitii in participatii	12.029.005	-	-	-	12.029.005
Credite acordate clientelei, net	1.040.457.486	-	1.040.457.486	-	-
	2.811.754.878	48.782.333	1.471.426.368	1.279.517.172	12.029.005

Datorii financiare					
Datorii privind institutiile de credit	42.622.025	-	-	-	42.622.025
Datorii privind clientela	2.884.459.792	-	-	-	2.884.459.792
Imprumuturi	71.205.093	-	-	-	71.205.093
	2.998.286.910	-	-	-	2.998.286.910

39. 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; aceasta categorie include active evaluate la cotationi din pietele active pentru instrumente similare, cotationi pentru instrumente identice sau similare din pietele mai putin active; 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; aceasta categorie include instrumente care sunt evaluate folosind cotationi pentru instrumente similare, ajustate folosind date mai putin observabile pentru a reflecta diferentele dintre instrumente.

Obiectivul tehnicilor de evaluare este de a ajunge la o valoare justa care reflecta pretul care ar fi primit la vanzarea unui activ sau pretul care ar fi platit pentru lichidarea unei datorii, in cadrul unor tranzactii de piata intre participanti, la data de raportare si masurare.

In cursul semestrului I 2015/ respectiv in cursul anului 2014 Banca nu a transferat active financiare intre nivelul 1 si nivelul 2 din ierarhia valorii juste.

Pentru evaluarea activelor financiare clasificate la nivelul 2 si la nivelul 3 din ierarhia valorii juste Banca foloseste tehnica de evaluare prin abordarea pe baza de venit, care transforma valorile viitoare (fluxurile de trezorerie) intr-o singura valoare curenta (actualizata).

In cazul activelor financiare disponibile in vederea vanzarii clasificate la nivelul 2 si la nivelul 3 din ierarhia valorii juste, curba randamentelor foloseste urmatoarele date de intrare:

- pentru titlurile emise in RON de Ministerul Finantelor Publice Romania (MFP):

- media aritmetica a ratelor de referinta ROBID + ROBOR pentru scadentele de pana la 6 luni, exclusiv, publicate in ultima zi bancara din luna de calcul;

- media ratelor de referinta (fixing) pe scadente mai mari sau egale cu 6 luni, publicate in ultima zi bancara din luna de calcul. Ratele Fixing Bid Rate si Fixing Offer Rate pentru fiecare serie cotationi la Fixing, din ultima zi bancara a lunii pentru care se face evaluarea, sunt incluse in modelul Bancii folosit pentru evaluare.

- pentru celelalte titluri cu venit fix (exclusiv cele emise in RON de MFP), costul acoperirii riscului de credit (CDS) se adauga la urmatoarele date de intrare:

- pentru valuta RON: media cotationilor swap pe rata dobanzii (IRS – interest rate swap), pe fiecare termen;

- pentru valuta EUR: cotationile EURIBOR (pana la 1 an inclusiv) si media swap pe rata dobanzii (IRS – interest rate swap) peste 1 an exclusiv;

- pentru valuta USD: cotationile LIBOR (pana la 1 an inclusiv) si media bid si ask a cotationilor swap pe rata dobanzii (IRS – interest rate swap) peste 1 an exclusiv.

Costul acoperirii riscului de credit (CDS) se aplica in urmatoarea ordine, in functie de disponibilitatea informatiilor in sistemul Bloomberg/ Thomson Reuters:

- CDS-ul aferent emitentului titlului respectiv;

- CDS-ul sectorului de activitate si ratingul egal cu al emitentului (tinand cont de incadrarea ratingului emitentului pe termen scurt/ lung);

- CDS-ul suveran.

Pentru calcularea randamentului de evaluare, inclusiv a CDS-ului aferent (daca este cazul), se foloseste interpolarea liniara, care presupune estimarea unei valori noi prin conectarea a doua valori adiacente cunoscute cu o linie dreapta.

Banca nu considera ca o schimbare in una din acele variabile ar avea impact semnificativ asupra evaluarii instrumentelor de la nivelul 3 al ierarhiei valorii juste.

In cazul activelor financiare detinute pentru tranzactionare clasificate la nivelul 2 din ierarhia valorii juste, care cuprind instrumente financiare derivate pe curs de schimb – swap, (curba randamentelor foloseste urmatoarele date de intrare: cursul de schimb al pietei valutare, comunicat de BNR in ultima zi bancara a lunii in care se face evaluarea, la care se adauga punctele swap (medie bid+ask) calculate pana la data decontarii pasului 2 al tranzactiei swap sau pana la data decontarii tranzactiei la termen Forward. In cazul in care data decontarii este situata intre valorile oferite de sistemul de furnizare a informatiilor Bloomberg/ Thomson Reuters, se foloseste tehnica de interpolare liniara.

39. VALOAREA JUSTA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (continuare)

b) Instrumente financiare inregistrate la valoarea justa – ierarhia valorii juste

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

30 iunie 2015	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Active financiare				
Active financiare detinute pentru tranzactionare	10.163.545	36.686.735	-	46.850.280
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	-	957.931.096	-	957.931.096
	10.163.545	994.617.831	-	1.004.781.376
30 iunie 2015	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Datorii financiare				
Instrumente financiare derivate	-	131.986	-	131.986
	-	131.986	-	131.986
31 decembrie 2014	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Active financiare				
Active financiare detinute pentru tranzactionare	14.746.590	34.035.743	-	48.782.333
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	-	1.275.111.858	4.405.314	1.279.517.172
	14.746.590	1.309.147.601	4.405.314	1.328.299.505

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.

Miscarile in ceea ce priveste nivelul 3 al ierarhiei instrumentelor financiare inregistrate la valoarea justa:

Active financiare disponibile in vederea vanzarii

	30 iunie 2015	31 decembrie 2014
Sold la 01 ianuarie	4.405.314	9.227.956
Transferuri de la nivelul 2 la nivelul 3	-	-
Cumparari	-	-
Vanzari	(4.423.955)	(5.210.534)
Cupon incasat	-	(324.000)
Venituri din dobanzi	18.641	531.637
Modificarea valorii juste	-	180.255
Sold la sfarsitul perioadei	-	4.405.314

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la 30 iunie 2015

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

39. VALOAREA JUSTA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (continuare)

c) Instrumente financiare care nu sunt inregistrate la valoarea justa – ierarhia valorii juste

Activele si pasivele pe termen scurt ale Bancii sunt evidentiata in situatiile financiare la costul amortizat care este considerat, in anumite cazuri, 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 2015		31 decembrie 2014	
	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa
Active financiare				
Numerar	113.816.019	113.816.019	110.375.632	110.375.632
Conturi la Banca Centrala	561.883.581	561.883.581	313.995.628	313.995.628
Creante asupra institutiilor de credit	9.321.088	9.321.088	6.597.622	6.597.622
Investitii pastrate pana la scadenta	110.371.715	106.948.478	-	-
Credite acordate clientelei, net	999.064.319	1.000.921.743	1.040.457.486	1.042.361.870
Investitii in participatii	12.029.005	12.029.005	12.029.005	12.029.005
	1.806.485.727	1.804.919.914	1.483.455.373	1.485.359.757
Datorii financiare				
Datorii privind institutiile de credit	5.108	5.108	42.622.025	42.622.025
Datorii din operatiuni repo	130.962.901	131.444.324	-	-
Datorii privind clientela	2.809.252.516	2.809.252.516	2.884.459.792	2.884.459.792
Imprumuturi	67.510.682	67.510.682	71.205.093	71.205.093
	3.007.731.207	3.008.212.630	2.998.286.910	2.998.286.910

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

30 iunie 2015	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total valoarea justa
Active financiare				
Numerar	-	-	113.816.019	113.816.019
Conturi la Banca Centrala	-	-	561.883.581	561.883.581
Creante asupra institutiilor de credit	-	-	9.321.088	9.321.088
Investitii pastrate pana la scadenta	-	106.948.478	-	106.948.478
Credite acordate clientelei, net	-	-	1.000.921.743	1.000.921.743
	-	106.948.478	1.685.942.431	1.792.890.909
Datorii financiare				
Datorii privind institutiile de credit	-	-	5.108	5.108
Datorii din operatiuni repo	-	131.444.324	-	131.444.324
Datorii privind clientela	-	-	2.809.252.516	2.809.252.516
Imprumuturi	-	-	67.510.682	67.510.682
	-	131.444.324	2.876.768.306	3.008.212.630

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la 30 iunie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

39. VALOAREA JUSTA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (continuare)

31 decembrie 2014	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total valoare justa
Active financiare				
Numerar	-	-	110.375.632	110.375.632
Conturi la Banca Centrala	-	-	313.995.628	313.995.628
Creante asupra institutiilor de credit	-	-	6.597.622	6.597.622
Credite acordate clientele, net	-	-	1.042.361.870	1.042.361.870
	-	-	1.473.330.752	1.473.330.752
Datorii financiare				
Datorii privind institutiile de credit	-	-	42.622.025	42.622.025
Datorii privind clientela	-	-	2.884.459.792	2.884.459.792
Imprumuturi	-	-	71.205.093	71.205.093
	-	-	2.998.286.910	2.998.286.910

Pentru investitiile in participatii la 30 iunie 2015, cu valoarea contabila de 12.029.005 lei (la 31 decembrie 2014: 12.029.005 lei), Banca nu a prezentat valoarea justa deoarece aceasta nu poate fi masurata in mod credibil. Prin urmare, Banca a prezentat investitiile in participatii la cost in situatia pozitiei financiare.

“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 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.

Johan Gabriels,
Director General



Marin Ban,
Director Directia Financiar Contabilitate