



**BANCA COMERCIALĂ  
CARPATICA**

**MATERIAL INFORMATIV AFERENT PROBLEMELOR SUPUSE DEZBATERII  
ADUNĂRII GENERALE ORDINARE ȘI EXTRAORDINARE  
A ACȚIONARILOR BĂNCII COMERCIALE CARPATICA SA  
CONVOCAȚE PENTRU DATA DE 28 APRILIE 2014**

**DATA ȘI LOCUL DESFĂȘURĂRII AGA**

**28.04.2014, ora 10:00, respectiv 11.00, la sala „Alfa” din cadrul Hotelului RAMADA din Sibiu, str. Emil Cioran, nr. 2, jud. Sibiu pentru toți acționarii înregistrați la Depozitarul Central la sfârșitul zilei de 17.04.2014, stabilită ca dată de referință pentru ținerea acestei adunări.**

## INFORMAȚII GENERALE PENTRU ADUNĂRILE GENERALE ALE ACȚIONARILOR

Numărul total al acțiunilor aflate în circulație este de **3.146.290.494** acțiuni nominative.

Banca Națională a României a dispus prin Ordinele 6/12.03.2014, respectiv 35/28.03.2014, suspendarea exercitării drepturilor de vot aferente acțiunilor Bancii Carpatica deținute de următorii acționari: Ilie Carabulea, Corneliu Tanase, Atlassib SRL, Safa SRL, Oprea Nicolae Carbulea, Daniela Tanase, Dana Cojocaru și Nicolae Lupu. La data de referință 17 aprilie 2014, acționarii ale căror drepturi de vot sunt suspendate în temeiul ordinelor BNR dețineau un număr total de **1.795.229.943** acțiuni, care reprezintă **57,0586%** din numărul total de acțiuni.

În conformitate cu prevederile art. 230 alin. 3 din OUG 99/2006, acționarii al căror exercițiu al drepturilor de vot nu este suspendat, deținători ai unui număr de **1.351.060.551** acțiuni, care reprezintă **42,9414%** din capitalul social al bancii, pot ține adunare generală și pot să ia orice hotărâre de competență a acesteia, cu majoritatea prevăzută de lege sau, după caz, de actul constitutiv, majoritatea respectivă fiind raportată în acest caz la totalul capitalului social deținut de acționarii în cauză.

Acționarii își exercită dreptul lor de vot în cadrul adunării generale a acționarilor proporțional cu numărul acțiunilor pe care le posedă, conform art.120 din Legea nr. 31/1990, a societăților comerciale, republicată. Hotărârile adunării generale se iau prin vot deschis, cu excepția punctelor care se încadrează în dispozițiile art. 130 alin. 2 din Legea nr. 31/1990, a societăților comerciale, republicată.

Deținerile membrilor Consiliului de Supraveghere și Directoratului sunt:

Nr. crt.	Numele și prenumele	Funcția	Număr de acțiuni	Pondere în total drepturi de vot
1	Petria Nicolae	Președintele Consiliului de Supraveghere	1.244.179	0,0921%
2	Toader Doina	Membru al Consiliului de Supraveghere	-	-
3	Trenca Ioan	Membru al Consiliului de Supraveghere	-	-
4	Popa Silviu	Membru al Consiliului de Supraveghere	-	-
5	Johan Gabriels	Președintele Directoratului, Director general	535.500	0,0396%
6	Badeanu Elena	Director general adjunct	263.000	0,0195%
7	Bucur Cosmin	Director general adjunct	-	-
8	Cismaru Gheorghe	Director general adjunct	29.192	0,0022%
9	Dobrică Ion	Director general adjunct	1.768.632	0,1309%
<b>Total drepturi de vot</b>			<b>3.840.503</b>	<b>0.2843%</b>

## ADUNAREA GENERALĂ ORDINARĂ A ACȚIONARILOR

**Pct. 1. Prezentarea și aprobarea situațiilor financiare anuale individuale și consolidate la 31.12.2013, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, pe baza rapoartelor prezentate de Directorat, Consiliul de Supraveghere și a opiniei auditorului financiar asupra situațiilor financiare ale băncii.**

Situațiile financiare individuale ale anului 2013 cuprind:

*Situația individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global*

*Situația individuală a poziției financiare*

*Situația individuală a fluxurilor de trezorerie*

*Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii*

*Note la situațiile financiare individuale*

Situațiile financiare consolidate ale anului 2013 cuprind:

*Situația consolidată a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global*

*Situația consolidată a poziției financiare*

*Situația consolidată a fluxurilor de trezorerie*

*Situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii*

*Note la situațiile financiare consolidate*

Acestea se vor aproba pe baza Rapoartelor prezentate de Directorat, Consiliul de Supraveghere și a opiniei auditorului financiar asupra situațiilor financiare ale băncii. Situațiile financiare, precum și rapoartele menționate anterior, pot fi consultate pe website-ul băncii, la secțiunea [Acționariat / Adunarea Generală a Acționarilor](#)

## Pct. 2. Aprobarea repartizării profitului aferent exercițiului financiar 2013

În conformitate cu prevederile art. 153 din Ordinul BNR 27/2010, pierderea contabilă reportată se acoperă din profitul exercițiului financiar și cel reportat, din rezerve, prime de capital și capital social, potrivit hotărârii Adunării Generale a Acționarilor.

Având în vedere prevederile legale, Directoratul băncii propune repartizarea profitului obținut în anul 2013 în valoare de 38.405,2 mii lei, astfel:

- Constituirea rezervei legale 5% 1.325,5 mii lei
- Acoperirea pierderii contabile a exercițiilor financiare precedente 37.079,8 mii lei

### Pct. 3. Aprobarea descărcării de gestiune a Directoratului, pentru exercițiul financiar 2013

Având în vedere materialele informative de la punctele 1 și 2 de pe ordinea de zi a Adunării Generale Ordinare a Acționarilor, se solicită aprobarea descărcării de gestiune a Directoratului, pentru exercițiul financiar 2013.

### Pct. 4. Aprobarea Bugetului de venituri și cheltuieli și a programului de activitate pentru exercițiul financiar aferent anului 2014.

Indicatori sintetici individuali:

Nr. crt.	INDICATOR	Proгноzat an 2014 (mil. lei)
1	Venit total din exploatare	207
2	Total cheltuieli operaționale	153,6
3	Ajustări nete	15,7
<b>4</b>	<b>Profit brut</b>	<b>37,7</b>
<b>5</b>	<b>Profit net</b>	<b>37,7</b>

#### o Rezultate previzionate pe linii de business

Având în vedere modificările aduse structurii Băncii în cursul anului 2013, alocările bugetare au fost redefinite. În acest sens, profitul bugetat de **37,7 mil. lei** pentru anul 2014 este împărțit pe linii de business și soluții alternative.

- linii de business: **27 mil. lei**, din care:

Comercial: +6,3 mil. lei

Soluții active: -3,5 mil. lei

Trezorerie: +24,2 mil. lei

- soluții alternative: **10,7 mil. lei**.



○ **Plasamente & finanțări**

Comparativ cu soldul de la 31.12.2013, se previzionează următoarele:

- creditele (principal) vor crește cu cca. 23%
- sursele atrase de la clientela nebancară vor crește cu 7%
- plasamentele în titluri se vor menține la același nivel înregistrat (ca medie) în 2013
- datoriile privind instituțiile de credit se vor reduce cu 40%

○ **Venituri & Cheltuieli**

- venitul net din dobânzi va crește cu 29%
- veniturile nete din tranzacționare vor scădea cu 56%
- veniturile din comisioane vor crește cu 16%
- veniturile nete din derecunoașterea creditelor vor crește cu 65%
- cheltuielile cu angajații vor scădea cu 3,5%
- cheltuielile cu amortizarea vor crește cu 7%
- cheltuielile operaționale vor crește cu cca. 9%
- veniturile din proiecte noi & soluții alternative vor constitui o sursă importantă în obținerea rezultatului previzionat, fiind generate de proiectele începute în cursul anului 2013 și cele în curs de implementare

○ **Investiții**

Planul de investiții pentru 2014 este structurat pe următoarele secțiuni:

- Proiecte și soluții IT: achiziții de software sau mijloace fixe pentru proiecte specifice, deja implementate sau în curs de implementare, ca de exemplu: licențe Oracle, SQL Server, modulul de Business Intelligence – Componentele Bugetare și Profitabilitate, proiectul pentru Call Center, aplicație personalizare extrase, up-grade platforma „Internet Banking”, extindere servicii Western Union, pe canale alternative (rețea ATM, Internet Banking), implementare FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act);
- Dotări cu tehnica: achiziționarea de stații de lucru portabile cu licențe și a altor mijloace fixe.
- Birotică și echipamente de casierie: achiziționarea de aparatură pentru înlocuirea celei vechi (copiatoare, case de bani agrementate, automate schimb valutar) sau pentru dezvoltarea afacerii (masini de numărat cupiuri - Centre BCC de numerar, automate de transfer cash - Kiosk);
- Sisteme de siguranță: relocarea/reamenajarea/restrângerea sistemelor de securitate pentru cca. 25% din unități, îmbunătățirea sistemului camerelor de valori, up-grade sisteme;
- Amenajări și reamenajări spații: lucrări executate asupra locațiilor BCC, respectiv relocări/reamenajări/restrângeri, sistem automat de stingere incendiu la servere, sisteme mecano-fizice agrementate la camerele de valori, înlocuire/montare sisteme climatizare unități, reamenajare sediu central BCC.

Pentru anul 2014, bugetul alocat investițiilor se ridică la **11,4 mil lei** și va fi direcționat după cum urmează:

Nr.	Grupa de investiții	Valoare (mil. lei)
I.	Proiecte și soluții IT	4,9
III.	Dotări cu tehnică	0,2
IV.	Birotică și echipamente de casierie	1,3
V.	Sisteme de siguranță	0,4
VI.	Amenajări și reamenajări spații bancare	3,4
VII.	Amenajări și reamenajări spații imobile deținute în vederea vânzării/închirierii	1,2
<b>TOTAL</b>		<b>11,4</b>

Bugetul de venituri și cheltuieli și programul de activitate pentru exercițiul financiar 2014, pot fi consultate pe website-ul băncii, la secțiunea [Actionariat / Adunarea Generala a Acționarilor](#)

---

#### **Pct. 5. Stabilirea remunerației cuvenite membrilor Consiliului de Supraveghere pentru exercițiul aferent anului 2014.**

În conformitate cu prevederile art. 153<sup>18</sup>(1) din Legea nr. 31/1990, "remunerația membrilor Consiliului de Administrație sau ai Consiliului de Supraveghere este stabilită prin Actul Constitutiv sau prin Hotărâre a Adunării Generale a Acționarilor"

---

#### **Pct. 6. Aprobarea datei de înregistrare**

Potrivit art. 238 din Legea 297/2004 privind piața de capital, data de înregistrare reprezintă data calendaristică ce „servește la identificarea acționarilor care urmează a beneficia de dividende sau alte drepturi și asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor adunării generale a acționarilor. Această dată va fi ulterioară cu cel puțin 10 zile lucrătoare datei adunării generale a acționarilor."

Directoratul băncii propune stabilirea datei de înregistrare pentru Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor în data calendaristică de **16 mai 2014**.

## **ADUNAREA GENERALĂ EXTRAORDINARĂ A ACȚIONARILOR**

### **Pct. 1. Aprobarea încheierii de către Directorat, pe durata exercițiului financiar 2014, de:**

- acte juridice prin care banca să dobândească, să înstrăineze, să schimbe sau să constituie în garanție active din categoria activelor imobilizate ale băncii,
  - acte juridice prin care banca închiriază active corporale pentru o perioadă mai mare de un an, de la același co-contractant sau persoane implicate ori afiliate,
  - acte de asociere pe o perioadă mai mare de un an,
- a căror valoare depășește, individual sau cumulativ, pe durata exercițiului financiar, 20% din totalul activelor imobilizate ale băncii, mai puțin creanțele.

### **Pct. 2. Aprobarea persoanelor care vor efectua formalitățile legale ce se impun în vederea îndeplinirii condițiilor de publicitate a hotărârilor adoptate de adunările generale din data de 28.04.2014 și/sau 29.04.2014, precum și acordarea dreptului de a delega unei alte persoane mandatul pentru efectuarea formalităților menționate anterior.**

Se propune ca d-nul Johan Gabriels – Director General și dl Ion Dobrică – Director General Adjunct să efectueze formalitățile legale ce se impun în vederea îndeplinirii condițiilor de publicitate a hotărârilor adoptate de adunările generale din data de 28.04.2014 și/sau 29.04.2014. De asemenea, se propune a se acorda acestora dreptul de a delega unei alte persoane, mandatul pentru efectuarea formalităților menționate anterior.

### **Pct. 3. Aprobarea datei de înregistrare**

Potrivit art. 238 din Legea 297/2004 privind piața de capital, data de înregistrare reprezintă data calendaristică ce „servește la identificarea acționarilor care urmează a beneficia de dividende sau alte drepturi și asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor adunării generale a acționarilor. Această dată va fi ulterioară cu cel puțin 10 zile lucrătoare datei adunării generale a acționarilor.”

Directoratul băncii propune stabilirea datei de înregistrare pentru Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor în data calendaristică de **16 mai 2014**.

#### **DEPARTAMENT RELATII INVESTITORI SI ACȚIONARIAT**

Sibiu, 550135, str. Autogării nr. 1

tel. 0269/205.130 (int. 219); fax 0269/233.371

[capital@carpatica.ro](mailto:capital@carpatica.ro); [www.carpatica.ro](http://www.carpatica.ro)