



**BANCA COMERCIALA
CARPATICA**

Raport de Guvernanta Corporativa

2013

România, 550135 Sibiu, str. Autogării, nr. 1, Tel. +40 - 269 233985,
Fax +40 - 269 233371, Telverde: 0800 807 807, e-mail: centrala@carpatica.ro
www.carpatica.ro

Cuprins

Despre noi

Structuri de Guvernanță Corporativă

Nominalizare și remunerații

Transparență & Drepturile acționarilor

Acționariat și părți afiliate

Tranzacțiile cu părțile afiliate

Resurse umane

Comunicare și responsabilitate socială

Misiune – Viziune – Valori

Calendar financiar 2014

Despre noi

Banca Comercială Carpatica (denumită în continuare Banca) este societate pe acțiuni administrată în sistem dualist, având sediul social în Sibiu, Strada Autogării, numărul 1, Județul Sibiu, România, CIF RO 11447021, tel. +40 269 233985; Fax +40 269 233371.

Banca funcționează în baza actelor normative în vigoare privind societățile comerciale, activitatea bancară, piața de capital (Legea 31/1990 republicată, privind societățile comerciale, OUG nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, Legea 297/2004 privind piața de capital) precum și în baza Actului Constitutiv.

Banca și-a început activitatea în anul 1999, la Sibiu, ca o bancă de nivel mediu, înființată de oameni de afaceri români și parteneri străini. De la înființare până în prezent, Banca a reușit să se integreze în piața bancară românească înregistrând rezultate remarcabile într-un timp scurt.

La 31.12.2013, Banca Comercială Carpatica deținea o rețea de 137 de unități, formată din 59 sucursale, 55 de agenții și 23 puncte de lucru. Cota de piață la sfârșitul anului 2013, în funcție de active, a fost de 1,06%.

◇ Date informative Banca Comercială Carpatica – Emitent

- Data listării la BVB: 09.06.2004 (categoria a II-a), respectiv 26.04.2005 (categoria I)
- Număr de acțiuni: 3.146.290.494
- Valoare nominală: 0,1 lei/acțiune
- Capital social: 314.629.049 lei
- Capitalizare bursieră la 31.12.2013: 212.689.237 lei (≈47,4 mil. EURO)

◇ Structura acționarului la 31 decembrie 2013

Acționar	Număr de acțiuni	Valoare (RON)	Procent (%)
Carabulea Ilie	1.299.097.478	129.909.748	41,29%
Tănase Corneliu	352.948.364	35.294.836	11,22%
SC Atlassib SRL	143.042.518	14.304.252	4,55%
SC Safa SRL	278.117	27.812	0,01%
Olivo Lucio	181.426.190	18.142.619	5,77%
Olivo Gian Antonio	150.562.942	15.056.294	4,79%
Persoane fizice	552.165.524	55.216.552	17,40%
Persoane juridice	466.769.361	46.676.936	14,97%
TOTAL	3.146.290.494	314.629.049	100,00%

Structuri de Governanță Corporativă

◇ Adunarea Generală a Acționarilor

Adunarea Generală a Acționarilor a fost convocată în anul 2013 de două ori, fiind respectate prevederile legislative în materie, precum și procedura internă privind organizarea și desfășurarea AGA.

- I. Adunarea Generală a Acționarilor desfășurată în data de **25.04.2013** a avut următoarea ordine de zi:

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor

1. Prezentarea și aprobarea situațiilor financiare anuale individuale și consolidate la 31.12.2012, 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.
2. Aprobarea repartizării profitului aferent exercițiului financiar 2012.
3. Aprobarea descărcării de gestiune a Directoratului pentru exercitiul financiar 2012.
4. Aprobarea bugetului de venituri și cheltuieli și a programului de activitate pentru exercitiul financiar aferent anului 2013.
5. Stabilirea remunerației convenite membrilor Consiliului de Supraveghere pentru exercitiul aferent anului 2013.
6. Aprobarea auditorului financiar și stabilirea duratei contractului de audit
7. Aprobarea datei de 15.05.2013 ca dată de înregistrare pentru identificarea acționarilor asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor Adunării Generale Ordinare a Acționarilor, în conformitate cu dispozițiile art. 238 din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor

1. Aprobarea încheierii de către Directorat, pe durata exercițiului financiar 2013, 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 închiriaze 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 cumulată, pe durata exercițiului financiar, 20% din totalul activelor imobilizate ale băncii, mai puțin creanțele.
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 25.04.2013, precum și acordarea dreptului de a delega unei alte persoane mandatul pentru efectuarea formalităților menționate anterior.
3. Aprobarea datei de 15.05.2013 ca dată de înregistrare pentru identificarea acționarilor asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor, în conformitate cu dispozițiile art. 238 din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital.

Adunarea Generală a Acționarilor a decis repartizarea profitului aferent anului 2012 în valoare de 21.666,5 mii lei, astfel:

- Constituirea rezervei legale 5% 1.260,3 mii lei
- Acoperirea pierderii contabile a exercițiilor financiare precedente 20.406,2 mii lei

La punctul 4 de pe ordinea de zi au fost votate în unanimitate Bugetul de Venituri și Cheltuieli și Programul de activitate pentru exercițiul financiar al anului 2013 care cuprind următorii indicatori sintetici individuali:

Nr. crt.	INDICATOR	Prognozat an 2013 (mii lei)
1	Venituri totale	584.867
2	Cheltuieli totale	550.330
3	Profit/Pierdere	34.537

În urma dezbaterilor, Adunarea Generală a Acționarilor a aprobat prin vot secret, cu majoritate de voturi, numirea societății KPMG România SRL ca auditor financiar al băncii pentru o perioadă de 2 ani.

Toate punctele de pe ordinea de zi a Adunărilor Generale Ordinare și Extraordinare au fost adoptate cu majoritate de voturi.

- II. Adunarea Generală a Acționarilor desfășurată în data de **01.10.2013** a avut următoarea ordine de zi:

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor

1. Alegerea a trei membri ai Consiliului de Supraveghere, având în vedere prevederile art. 19.2. din actul constitutiv al băncii, potrivit căruia Consiliul de Supraveghere este alcătuit din 5 membri, deoarece mandatul a doi membri - d-l Nicolae Petria și d-na Doina Toader - expiră în data de 14.11.2013, iar o poziție de membru al Consiliului de Supraveghere este vacantă.
2. Aprobarea datei de 21.10.2013 ca dată de înregistrare pentru identificarea acționarilor asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor Adunării Generale Ordinare a Acționarilor, în conformitate cu dispozițiile art. 238 din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor

1. Aprobarea modificării Actului constitutiv după cum urmează
 - Modificarea Art. 1 – Acționarii astfel:
1. Ilie CARABULEA, cetățean român, născut la data de 14.04.1947, în comuna Săliște, Județul Sibiu, domiciliat în Sibiu, str. Costache Negruzzi, nr. 10, România
 2. Corneliu TĂNASE, cetățean german, născut la data de 29.07.1953, în localitatea Tg. Bujor, Județul Galați, domiciliat în Oedheim, Str. AM Willenbach, nr. 9, Germania
 3. SC Atlassib SRL, persoană juridică română, cu sediul în Sibiu, str. Tractorului, nr. 14, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului Sibiu sub nr. J32/1430/1993, CUI RO4896419;
 4. SC Safa SRL, persoană juridică română, cu sediul în Sibiu, str. Bielz, nr. 82, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului Sibiu sub nr. J32/291/1994, CUI RO5278432;
 5. Olivo Gian Antonio, cetățean italian, născut la data de 28.09.1929, localitatea Cavazzo Carnico, regiunea Udine, Italia, domiciliat în Cavazzo Carnico, Via Roma, nr. 36, Italia

6. Olivo Lucio, cetățean italian, născut la data de 12.06.1931, localitatea Cavazzo Carnico, regiunea Udine, Italia, domiciliat în Cavazzo Carnico, Via Roma, nr. 40, Italia
7. Alte persoane fizice;
8. Alte persoane juridice.

- Eliminarea Art. 4 - Emblema și a Anexei la Actul Constitutiv – Emblema băncii
- Renumerotarea Articolelor cuprinse în Actul constitutiv rezultate în urma eliminării Art. 4
- Modificarea Art. 8 – Capitalul social astfel:

7.1 Capitalul social al Băncii Comerciale „Carpatica” S.A. este în valoare totală de 314.629.049,40 lei, subscris și vărsat integral, divizat în 3.146.290.494 acțiuni cu valoarea nominală de 0,1 lei fiecare, deținut după cum urmează:

Nr. crt.	Aționari	Număr acțiuni	Valoare	Procent
1	Carabulea Ilie	1.299.097.478	129.909.747,80	41,2898%
2	Tănase Corneliu	352.948.364	35.294.836,40	11,2179%
3	SC Atlassib SRL	143.042.518	14.304.251,80	4,5464%
4	SC Safa SRL	278.117	27.811,70	0,0088%
5	Olivo Gian Antonio	150.562.942	15.056.294,20	4,7854%
6	Olivo Lucio	181.426.190	18.142.619,00	5,7664%
7	Alți acționari (persoane fizice și juridice)	1.018.934.885	101.893.488,50	32,3853%
	TOTAL	3.146.290.494	314.629.049,40	100,0000%

- Modificarea Art.23 - Atribuțiile Directoratului astfel:

22.5 În operațiunile sale curente și în raporturile cu terții, Banca va fi angajată prin două semnături :

a) una a Directorului general al Băncii iar cealaltă a oricărui dintre ceilalți membri ai Directoratului, iar în caz de absența a directorului general vor semna oricare doi dintre ceilalți membri ai Directoratului,

sau

b) prin semnăturile a doi salariați ai Băncii, împuterniciți în acest scop de către Directorul general al Băncii și/sau de către oricare dintre membrii Directoratului,

sau

c) prin semnăturile a doi salariați ai Băncii, astfel cum este prevăzut în reglementările interne.

22.6 Oricare dintre membrii Directoratului poate emite o împuternicire scrisă pentru angajații Băncii, în contextul în care o asemenea împuternicire scrisă este necesară.

2. Aprobarea persoanelor care vor semna noul Act constitutiv al Băncii Comerciale Carpatica SA și împuternicirea acestora pentru a efectua formalitățile legale ce se impun în vederea îndeplinirii condițiilor de publicitate a hotărârilor adoptate de adunările generale din data de 01.10.2013, precum și acordarea dreptului de a delega unei alte persoane mandatul pentru efectuarea formalităților menționate anterior.

3. Aprobarea datei de 21.10.2013 ca dată de înregistrare pentru identificarea acționarilor asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor, în conformitate cu dispozițiile art. 238 din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor i-a reconfirmat pe d-nii Nicolae Petria și Doina Toader ca membri ai Consiliului de Supraveghere al băncii pentru un mandat de 4 ani, cu începere din data de 14 noiembrie 2013. Pentru completarea Consiliului de Supraveghere a fost ales cu unanimitate de voturi d-nul Ionuț Pătrăhău, care și-a preluat atribuțiile în luna martie 2014.

Toate punctele de pe ordinea de zi a Adunărilor Generale Ordinare și Extraordinare au fost adoptate cu majoritate de voturi.

◇ Consiliul de Supraveghere

Componență



Nicolae Petria – Președinte consiliu

Perioada mandatului
14.11.2013-14.11.2017

Nicolae Petria (1954) este unul dintre principalii membri fondatori ai Băncii Comerciale Carpatica, fiind bancher cu o experiență bogată și un dezvoltat simț al managementului. Este de asemenea, Conf. Univ. Dr. în cadrul Facultății de Științe Economice Sibiu, fiind doctor în economie. A scris numeroase cărți de specialitate, fiind unul dintre formatorii tinerei generații.

În cadrul băncii este Membru în Comitetul de Audit, în Comitetul de Remunerare și Nominalizare și în Comitetul de Supraveghere a Riscurilor.

Studii

<i>Universitatea</i>	Universitatea Timișoara
<i>Facultatea</i>	Facultatea Științe Economice, Economia Industriei Construcțiilor și Transporturilor, Șef Promoție
<i>Specializarea</i>	Universitatea "Lucian Blaga" Sibiu, Studii doctorale în specialitatea economie, Doctor în economie Academia Română - Studii Post-Doctorale în Economie: program de formare continuă a cercetătorilor de elită (SPODE)

Experiența profesională

Aprilie 2012 - prezent	Președinte Consiliu de Supraveghere Banca Comercială Carpatica
Noiembrie 2009 – Aprilie 2012	Membru Consiliu de Supraveghere Banca Comercială Carpatica
Mai 2004 – Noiembrie 2009	Branch Manager Unicredit Țiriac Bank
Octombrie 2001 – Aprilie 2004	Director Marketing – Grup Boromir
Martie 1999 – Octombrie 2001	Președinte Banca Comercială Carpatica
1990 - 1999	Director Adjunct – Banca Națională a României Sucursala Sibiu
1988 - 1990	Inspector Șef – Banca Națională a României Sucursala Sibiu

Nicolae Petria și-a început cariera în 1977 în cadrul Intreprinderii de piese auto Sibiu ca economist, urmând apoi poziția de șef serviciu în cadrul aceleiași instituții.



Doina Toader – Membru consiliu - independent

Perioada mandatului
14.11.2013-14.11.2017

Doina Toader (1955) este expert contabil, consultant fiscal și auditor financiar, activități pe care le desfășoară în calitate de membru activ al organismelor profesionale CECCAR, CCF și al Camerei Auditorilor Financiarilor din România.

În cadrul băncii are statut independent în funcția de Președinte al Comitetului de Audit și Membru în Comitetul de Remunerare și Nominalizare.

Studii

Universitatea	Academia de Studii Economice
Facultatea	Planificare și cibernetică economică
Specializarea	Economie

Experiența profesională

Noiembrie 2009 - prezent	Membru al Consiliului de Supraveghere al Băncii Comerciale Carpatica
Noiembrie 2002 – prezent	Administrator și Director General SC T & T Audit SRL
Martie 2000 – Octombrie 2000	Expert contabil independent la Cabinet expert contabil "Doina Toader"
1991 - 2000	Inspector de specialitate – Direcția generală de Finanțe Publice Sibiu

Doina Toader și-a început cariera în 1979 ca economist la ADAS București, urmând apoi funcția de contabil șef la Centrul de calcul SC Mârșa SA.



Ioan Trenca – Membru consiliu – independent

Perioada mandatului
15.02.2011-15.02.2015

Ioan Trenca (1948) este unul dintre cei mai renumiți bancheri care a participat la construirea unor banci renumite din sistemul bancar românesc. Este profesor la Facultatea de Științe Economice și Gestiunea Afacerilor (FSEGA) din cadrul Universității "Babeș-Bolyai", de asemenea a scris peste 150 de lucrări științifice relevante pentru specializarea banking, management financiar și bancar. Deține titlul științific de Doctor în economie, specializarea Finanțe și credit.

În cadrul băncii este Președinte comitet - independent în Comitetul de Supraveghere a Riscurilor.

Studii

Universitatea	Babeș-Bolyai - Cluj
Facultatea	Științe Economice
Specializarea	Finanțe și credit
	Doctor în economie ASE București, specializarea: Finanțe și Credit

Experiența profesională

Februarie 2011 - prezent	Membru al Consiliului de Supraveghere al Băncii Comerciale Carpatica
Septembrie 2001 – prezent	Prof. univ. dr. Universitatea “Babeș-Bolyai” - Cluj
Martie 2000 – Septembrie 2001	Președinte și Director General Banca Dacia Felix
Octombrie 1994 – Martie 2000	Primvicepreședinte – Banca Transilvania
Septembrie 1978 – Octombrie 1994	Asistent universitar - Universitatea “Babeș-Bolyai” - Cluj
1971 – 1978	Inspector economist – Banca pentru agricultură și industrie alimentară Cluj

Ioan Trenca este membru al Colectivului de Cercetare Catedra de Finanțe, de Contabilitate și membru al Colectivului Expert Evaluator din Cluj.



Silviu Popa – Membru consiliu – independent

Perioada mandatului
23.02.2012-23.02.2016

Silviu Popa (1959) este un bancher specializat în analiza financiară și riscul de creditare, având o bogată experiență în domeniul comercial, managementul vânzărilor și analiza performanței.

În cadrul băncii este Membru comitet - independent în Comitetul de Audit, Președinte comitet - independent în Comitetul de Remunerare și Nominalizare și Membru comitet - independent în Comitetul de Supraveghere a Riscurilor.

Studii

Universitatea	Academia de Studii Economice București
Facultatea	Comerț
Specializarea	Economist

Experiența profesională

Februarie 2012 - prezent	Membru al Consiliului de Supraveghere al Băncii Comerciale Carpatica
Aprilie 2010 - Decembrie 2011	Director Grup Retail – Raiffeisen Bank
Septembrie 2007 – Aprilie 2010	Director centrul de afaceri Sibiu - Bancpost
August 2003 – Septembrie 2007	Director Sucursala Sibiu – HVB Bank
Aprilie 2003 – August 2003	RM Clienți Corporate – Unicredit România
1996 – Aprilie 2003	Șef birou credite – Alpha Bank România

Silviu Popa și-a început cariera în anul 1983 în cadrul Biroului Comercial ICSAP Sibiu ca economist, urmând apoi funcția de contabil șef la National Distribution Company.

În luna aprilie 2013, d-na Manea Magdalena Luminița, aleasă în funcția de membru al Consiliului de Supraveghere în Adunarea Generală a Acționarilor din 18 decembrie 2012, a declinat nominalizarea domniei sale ca membru al Consiliului de Supraveghere al Bancii Comerciale Carpatica, după aprobarea domniei sale de către BNR. D-na Manea nu și-a preluat mandatul de membru al Consiliului de Supraveghere, acest fapt fiind condiționat de înscrierea domniei sale la Oficiul Registrului Comertului.

◇ *Activitatea Consiliului de Supraveghere în anul 2013*

În cursul anului 2013, Consiliul de Supraveghere s-a întrunit de 4 ori în ședințe ordinare și de 17 de ori în ședințe extraordinare, fiind adoptate 102 hotărâri și formulate 85 recomandări cu termene ferme, prin care s-a solicitat implementarea de măsuri suplimentare pentru îmbunătățirea mediului de control intern, reducerea riscurilor semnificative pentru bancă și asigurarea realizării indicatorilor strategici anuali.

Consiliul de Supraveghere a supervizat activitatea băncii pentru îndeplinirea obiectivelor strategice stabilite în cadrul Adunării Generale Anuale a Acționarilor din luna aprilie 2013.

Acțiunile Consiliului s-au îndreptat în primul rând pentru asigurarea continuității activității și a unei conduceri performante.

Consiliul de Supraveghere și-a îndeplinit funcțiile de monitorizare și consiliere comunicând în permanență cu membrii Directoratului și cu structurile Băncii, deciziile fiind luate în baza rapoartelor și informărilor puse la dispoziție de către aceștia.

Consiliul de Supraveghere a analizat și aprobat, în urma analizelor puse la dispoziție de către Directorat, modificări în structura rețelei teritoriale a Băncii, după cum urmează:

- o închiderea a 16 unități teritoriale neprofitabile și care în urma analizelor realizate s-a concluzionat că nu pot fi rentabilizate;
- o transformarea din agenții în puncte de lucru a 4 unități teritoriale;
- o relocarea unei unități teritoriale.

Pentru unitățile transformate sau relocate Consiliul de Supraveghere a solicitat conducerii executive prezentarea rezultatelor financiare înregistrate după a doua lună de la data la care măsura de modificare a statutului acestora a devenit operațională.

Consiliul de Supraveghere a revizuit în anul 2013 propriul Regulament de organizare și funcționare, regulamentele comitetelor consultative, Regulamentul de organizare și funcționare al Băncii, precum și Codul de Governanță Corporativă, Codul de Etică al BCC, precum și reglementările funcțiilor de Conformitate și Audit Intern.

Principalele aspecte dezbătute în ședințele Consiliului de Supraveghere au vizat analiza periodică a poziției financiare a Băncii, avizarea sau aprobarea strategiilor și politicilor băncii adecvate condițiilor de piață, supravegherea politicilor și structurilor de control intern.

◇ *Comitete Consultative*

Comitetul de audit

Comitetul de Audit este alcătuit din 3 membri ai Consiliului de Supraveghere. În anul 2013, componența acestui comitet a fost următoarea:

- o **Doina Toader** – Președinte comitet - independent
- o **Nicolae Petria** – Membru comitet
- o **Silviu Popa** – Membru comitet– independent

Comitetul de audit are rol consultativ și este subordonat Consiliului de Supraveghere.

În cursul anului 2013, Comitetul de audit s-a întrunit în 13 ședințe (4 ordinare și 9 extraordinare).

Principalele probleme dezbătute au vizat activitatea structurilor de control intern pe parcursul anului 2013.

- Au fost analizate periodic Rapoartele structurilor de control intern, respectiv Audit, Risc și Conformitate.
- Au fost urmărite stadiile de implementare a recomandărilor emise în urma misiunilor de control efectuate de către Direcția Conformitate și Direcția Audit Intern.
- În permanență, Comitetul de Audit a urmărit modul de îndeplinire al măsurilor dispuse de către BNR în urma Raportului de Supraveghere.
- Membrii Comitetului au propus Consiliului de Supraveghere măsuri privind remedierea deficiențelor constatate pe linia activității Consiliului de Supraveghere și comitetelor de lucru, în special al Comitetului de Audit recomandate prin Planul de măsuri aferent Raportului de Supraveghere BNR din 14.10.2013.
- Au fost analizate Rapoartele Consiliului de Supraveghere, ale Directoratului (individual și consolidat), Raportul de Guvernanță Corporativă, Situațiile financiare aferente anului 2012, Opinia auditorului financiar și propunerea de distribuire a profitului pentru anul 2012, care au fost supuse avizării Consiliului de Supraveghere
- Au fost analizate ofertele de audit extern pentru perioada 2013-2015

Comitetul de Remunerare și Nominalizare

Comitetul de Remunerare și Nominalizare este alcătuit din 3 membri ai Consiliului de Supraveghere. În anul 2013, componența acestui comitet a fost următoarea:

- **Silviu Popa** – Președinte comitet- independent
- **Nicolae Petria** – Membru comitet
- **Doina Toader** – Membru comitet- independent

Comitetul de remunerare și Nominalizare, ca structură subordonată Consiliului de Supraveghere, a analizat pe parcursul celor 18 ședințe (4 ordinare și 14 extraordinare) din 2013 aspecte legate de recrutarea și remunerarea personalului de conducere.

- A avizat numirea d-lui Johan Gabriels în funcția de Director General al Băncii Comerciale CARPATICA SA
- A analizat și avizat ofertele pentru dna. Ena Bădeanu și pentru dl. Cosmin Bucur în vederea numirii lor ca membri ai Directoratului, în funcțiile de Chief People Officer (CPO) și Chief Commercial Officer (CCO)
- A analizat propunerile Direcției Resurse Umane referitoare la modificarea Politicii de remunerare a personalului Băncii Comerciale Carpatica SA și modificarea Politicii privind măsurile remuneratorii și stimulentele pentru salariații Băncii Comerciale Carpatica SA precum și propunerea Direcției Resurse Umane referitoare la avizarea succesorilor persoanelor cu funcții cheie de execuție.
- În cursul anului a avizat, în vederea angajării, 6 propuneri privind funcții cheie de conducere
- Au mai fost dezbătute și analizate cheltuielile înregistrate cu personalul.
- Au fost analizate și înaintate Consiliului de Supraveghere propunerile privind candidații la funcția de membru al Consiliului

În mod curent Comitetul de Remunerare și Nominalizare a colaborat atât cu Directoratul, precum și cu celelalte structuri din Centrala Băncii, în vederea îmbunătățirii sistemelor de evaluare, recrutare, remunerare existente la nivelul instituției

Comitetul de Supraveghere a Riscului

Comitetul de Supraveghere a Riscurilor este alcătuit din 3 membri ai Consiliului de Supraveghere. În anul 2013, componența acestui comitet a fost următoarea:

- **Ioan Trenca** – Președinte comitet - independent
- **Nicolae Petria** – Membru comitet
- **Silviu Popa** – Membru comitet – independent

Comitetul de lucru al Consiliului de Supraveghere, cu rol consultativ, s-a întrunit în cadrul a 11 ședințe (3 ordinare și 8 extraordinare) precum și o serie de alte întâlniri de lucru cu Directorul Sistemului de Control Intern al Băncii.

- Lunar au fost analizate: raportul general privind administrarea riscurilor, informarea privind toleranța la risc, clasificarea creditelor și plasamentelor, situația privind debitorii în insolvență, rapoarte privind situația provizioanelor.
- A fost analizat Raportul ICAAP și simulările de criză
- Au fost discutate propunerile Direcției Risc cu privire la:
 - Strategia de administrare a riscurilor – ediția 2013.
 - Strategia pentru menținerea nivelului de capital.
 - Strategia privind adecvarea capitalului intern la riscuri și simulările de criză.
 - Profilul de risc al Băncii.
 - Planul de capital pentru 2013.
 - Politica de risc strategic.
 - Politica privind identificarea și administrarea activelor problemă.
- Au fost analizate și înaintate spre aprobare Consiliului de Supraveghere politicile privind riscul de credit, externalizarea, rata dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare, riscul operațional, riscul reputațional și de piață.

◇ *Directoratul*

În cursul anului 2013, prin modificările aduse Regulamentului de Organizare și Funcționare al Băncii, Structura Directoratului a fost schimbată. Principalele modificări au constat în concentrarea activităților de Retail și Corporate într-o singură Divizie Comercială, precum și crearea Divizei de Identitate Corporatistă și Resurse Umane coordonată de un Director General Adjunct.

Componență



Johan Gabriels – Președinte al Directoratului - Director General (CEO)

Perioada mandatului

10 aprilie 2013 - 4 martie 2014

Prin Hotărârea Consiliului de Supraveghere din 26.02.2014 mandatul a fost prelungit pentru o perioadă de 4 ani.

Johan Gabriels (1958) este un bancher cu experiență în domeniul de corporate finance și guvernanta corporativă. Este co-fondator și membru al Boardului European Payment Solutions - PayFair.

În calitate de CEO al Băncii Comerciale Carpatica este responsabil de Audit, Conformitate, Risc, Dezvoltare și Inovare, Legal și Suport clienți și soluții active.

Studii

Universitatea	Universitatea Bruxelles
Facultatea	Solvary Business School
Specializarea	Inginerie Comercială - echivalent MBA

Experiența profesională

Septembrie 2009 - Mai 2012	CEO și Președinte al Consiliului de Administrație - RBS România SA
Octombrie 2007 - August 2009	CFO, Retail & Piețe Comerciale, Europa și Orientul Mijlociu - ABN AMRO NV Amsterdam
2006- Septembrie 2007	CFO Achiziții, EMEA - First Data International PLC Londra
2005-2006	CFO Europe - MasterCard Bruxelles
2001 - Mai 2005	CFO Europe Capital One PLC Londra/Nottingham

El și-a început cariera în 1981 la compania de consultanță și audit Arthur Andersen. Ulterior, a lucrat pentru Eli Lilly (CFO 1986 - 1989), Mars (CMO 1989 - 1997), PepsiCo Franta, Benelux, Italia și Spania (CEO 1997 - 2000).



Ion Dobrică – Membru al Directoratului - Director General Adjunct (CFO)

Divizia Financiar și Trezorerie

Perioada mandatului

4 martie 2010* - 4 martie 2014

Prin Hotărârea Consiliului de Supraveghere din 26.02.2014 mandatul a fost prelungit pentru o perioadă de 4 ani.

Ion Dobrică (1953) este un bancher cu o vastă experiență în domeniul financiar și comercial. În calitate de CFO al Băncii Comerciale Carpatica este responsabil de Direcția Financiară, Controlling și Trezorerie.

Studii

Universitatea	Academia de Studii Economice București
Facultatea	Comerț
Specializarea	Economie

Experiența profesională

Martie 2010 - prezent	Director General Adjunct Financiar-Trezorerie (CFO) - Banca Comercială Carpatica
Iunie 2007- Martie 2010	Director General Adjunct – Banca Comercială Carpatica
Iunie 2006 – Mai 2007	Vicepreședinte – Banca Comercială Carpatica
2002 – Iunie 2006	Director Direcția Trezorerie Piețe de Capital – Banca Comercială Carpatica
1999 - 2002	Director Direcția Contabilitate Informatică – Banca Comercială Carpatica
1995-1999	Inspector - Banca Națională a României

El și-a început cariera în 1976 ca economist în cadrul Intreprinderii Mecanica SIBIU, ocupând apoi poziția de Contabil Șef și ulterior Director Economic în cadrul Avicola Sibiu.



Gheorghe Cismaru - Membru al Directoratului -Director General Adjunct (COO)

Divizia Operațiuni și IT

Perioada mandatului

4 martie 2010*- 4 martie 2014

Prin Hotărârea Consiliului de Supraveghere din 26.02.2014 mandatul a fost prelungit pentru o perioadă de 4 ani.

Gheorghe Cismaru (1950) este un bancher cu o vastă experiență în domeniul managementului bancar. În calitate de COO al Băncii Comerciale Carpatica este responsabil de Operațiuni Back Office, Informatică, Logistică, Administrare și Colectare credite.

Studii

Universitatea	Craiova
Facultatea	Științe Economice
Specializarea	Doctor în Management Bancar

Experiența profesională

Iulie 2008 - prezent	Director General Adjunct Operațiuni – IT (COO) - Banca Comercială Carpatica
August 2007- Iunie 2008	Consilier Director General – Banca Comercială Carpatica
Septembrie 2004 – August 2007	Director General Adjunct – Banca Comercială Carpatica
2003 – Septembrie 2004	Director Direcția Organizare Resurse Umane Salarizare – Banca Comercială Carpatica
2001- 2003	Director Sucursala Sibiu Milea – Banca Comercială Carpatica
1999-2001	Director Sucursala Bucuresti - Banca Națională a României

El și-a început cariera în 1975 în cadrul Ministerului de Finanțe – Inspecția Teritorială Financiară de Stat Sibiu unde a ocupat funcția de inspector, fiind apoi Director General în cadrul firmei I.F.E.T. SIBIU.



Elena Bădeanu - Membru al Directoratului -Director General Adjunct (CPO)

Divizia Identitate Corporatista și Resurse Umane

Perioada mandatului

18 octombrie 2013 - 4 martie 2014

Prin Hotărârea Consiliului de Supraveghere din 26.02.2014 mandatul a fost prelungit pentru o perioadă de 4 ani.

Elena Bădeanu (1963) deține o bogată experiență în managementul resurselor umane, fiind un adevărat expert în formarea și dezvoltarea echipei prin leadership și viziune. În calitate de CPO al Băncii Comerciale Carpatica este responsabilă de Direcția Marketing și Identitate Corporatistă, Excelență în Servicii și HR.

Studii

Universitatea	Academia de Studii Economice București
Facultatea	Finanțe - Contabilitate
Specializarea	Finanțe - Contabilitate

Experiența profesională

2010 – Decembrie 2012	Director Resurse Umane și Excelență în Servicii – RBS Bank România
2004 - 2010	Director Resurse Umane Comercial și Retail - RBS Bank România
2002-2004	Director Resurse Umane Comercial – RBS Bank România

Ena Bădeanu și-a început cariera în 1992 ca economist în cadrul Băncii Naționale a României, ocupând ulterior funcții diverse în cadrul ABN AMRO BANK precum: șef serviciu plăți internaționale, șef serviciu administrare credite, director coordonator operațiuni rețea sucursale.



Cosmin Bucur - Membru al Directoratului -Director General Adjunct (CCO)
Divizia Comercială

Perioada mandatului

18 octombrie 2013 - 4 martie 2014

Prin Hotărârea Consiliului de Supraveghere din 26.02.2014 mandatul a fost prelungit pentru o perioadă de 4 ani.

Cosmin Bucur (1975) este cel mai tânăr membru al Directoratului, cu o experiență bogată în domeniul produselor generatoare de venituri non-credit. În calitate de CCO al Băncii Comerciale Carpatica este responsabil de Direcția Relații Comerciale, Management Produse Credit, Produse Non-Credit și Canale de Distribuție, precum și de Rețeaua teritorială.

Studii

Universitatea	Transilvania Brașov
Facultatea	Relații Economice Internaționale
Specializarea	EMBA Universitatea KENESAW, USA

Experiența profesională

Septembrie 2009 – Mai 2013	Director Piețe Financiare MD – RBS Bank România
2008 – Septembrie 2009	Director Piețe Financiare – RBS Bank România
2007 - 2008	Director Adjunct Piețe Financiare - ABN AMRO Bank
2004- 2007	Director Risk Advisory – ABN AMRO Bank

El și-a început cariera în 1997 în cadrul Băncii Comerciale Astra ca și corporate dealer, iar ulterior a ocupat funcția de Senior Corporate Client Risk Advisor în cadrul ABN AMRO Bank.

D-na Georgiana Coandă, Director Adjunct al Diviziei Retail, și-a încetat mandatul la data de 01 iunie 2013.

◇ *Codul de etică al Băncii Comerciale Carpatica*

Codul de etică constituie o componentă importantă a Guvernanței Corporative și a culturii organizaționale a Băncii.

Cultura organizațională este rezultatul unui ansamblu de elemente, dintre care cele mai importante sunt:

- sentimentul apartenenței fiecărui angajat la organizație;
- ansamblul valorilor etice ale Băncii;
- nivelul de pregătire profesională a angajaților, experiența în cadrul sistemului bancar, instruirea de care beneficiază;

- relațiile interumane și relațiile de muncă;
- sinergia – legăturile de interdependență și cooperare.

◇ Auditorul financiar

Situațiile financiare ale Băncii sunt auditate de către un auditor financiar independent.

Auditorul financiar al Băncii Comerciale Carpatica este, începând cu anul 2013, KPMG Audit SRL, J40/4439/11.05.2000, CUI 12997279, cu sediul în Victoria Business Park, Șos. București-Ploiești Nr. 69-71 Parter, Sector 1, București, România, <http://www.kpmg.com/ro>, membru al Camerei Auditorilor Financiară din România cu autorizația nr. 009 din data de 11.07.2001.

În prezent își desfășoară activitatea în calitate de auditor financiar extern al băncii în baza numirii făcute prin Hotărârea AGOA nr. 6 din data de 25.04.2013, pentru o perioadă de 2 ani.

Nominalizare și remunerații

Nominalizarea personalului din conducerea băncii a fost făcută de către Comitetul de Remunerare și Nominalizare, cu respectarea legislației bancare și a politicilor interne ale Băncii.

În cursul anului 2013 au fost nominalizați de către Comitetul de Remunerare și Nominalizare 3 noi membri ai Directoratului, respectiv d-nul Johan Gabriels, numit de către Consiliul de Supraveghere ca Președinte al Directoratului și Director General în data de 31 ianuarie 2013, d-na Elena Bădeanu, numită ca membru al Directoratului și Director General Adjunct în data de 30 mai 2013, și d-nul Cosmin Bucur, numit de către Consiliul de Supraveghere ca membru al Directoratului și Director General Adjunct, în data de 30 mai 2013.

Remunerarea personalului de conducere (remunerații brute) în anul 2013 se prezintă după cum urmează:

Directorat	3.182.786
Consiliu de supraveghere	969.022
Total salarii plătite membrilor organelor de administrație, conducere și supraveghere	4.151.808

*Valori exprimate în RON

În anul 2013, Banca nu a acordat alte beneficii personalului cheie de conducere, față de cele menționate în tabelul de mai sus.

Transparență & Drepturile acționarilor

Banca deține pe website-ul propriu (www.carpatica.ro), o secțiune dedicată acționarilor săi, în cadrul căreia se pot accesa și descărca documente referitoare la AGA, situațiile financiare periodice și anuale întocmite conform legislației în vigoare, precum și toate comunicările băncii conform legislației pieței de capital. De asemenea, banca respectă toate cerințele de publicare conform legislației bancare și a pieței de capital.

În cadrul Băncii Comerciale Carpatica există o structură specializată în relația cu acționarii existenți și potențiali, denumită **Departament Relații Investitori și Acționariat**, al cărei rol principal constă în

asigurarea unei bune comunicări cu acționarii Băncii. Acest departament tratează cu maximă operativitate, solicitările acționarilor Băncii, folosind, după caz, în comunicarea stabilită cu acționarii Băncii, o limbă de circulație internațională și facilitează dialogul cu managementul Băncii.

Banca garantează drepturile acționarilor săi, iar regulile și procedurile de participare la AGA sunt prezentate detaliat în Convocatorul AGA, precum și în Materialul informativ AGA (conform Instrucțiunii CNVM nr. 8/1996 privind adunările generale ale deținătorilor de valori mobiliare emise de societățile comerciale deschise).

Banca a creat cadrul adecvat pentru exercitarea de către acționari a drepturilor de a fi informați cu privire la activitatea desfășurată și Adunările Generale ale Acționarilor, de a transmite propuneri referitoare la completarea ordinii de zi a AGA și propuneri de candidaturi pentru funcția de membru în Consiliul de Supraveghere.

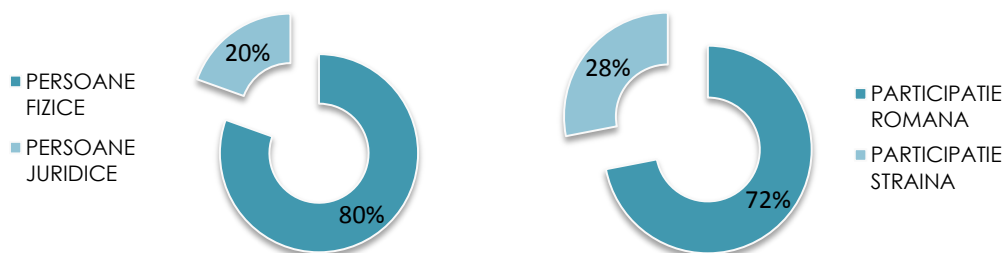
Acțiunile Băncii sunt nominative, indivizibile și se emit în formă dematerializată, prin înregistrarea în Registrul acționarilor, care este ținut de către Depozitarul Central SA, registru independent privat, organizat și autorizat în condițiile legii.

Drepturile acționarilor Băncii sunt prevăzute în Actul Constitutiv, astfel:

- Fiecare acțiune deținută de către acționari conferă acestora dreptul de a participa la Adunările Generale, dreptul la un singur vot în Adunarea Generală, dreptul de informare, dreptul de a participa la distribuirea beneficiilor sub forma dividendelor, dreptul preferențial de subscripție asupra acțiunilor emise ulterior de către societate, dreptul de a propune modificarea Actului Constitutiv, precum și orice alte drepturi prevăzute de prezentul Act Constitutiv sau de dispozițiile legale în vigoare;
- Acționarii au dreptul de a decide modul de distribuire a profitului societății. Profitul urmează a fi repartizat, în condițiile legii, conform hotărârii Adunării Generale a Acționarilor, cu prioritate pentru dezvoltarea societății;
- Fiecare acțiune dă dreptul la dividende. Cuantumul dividendelor convenit se va stabili de Adunarea Generală a Acționarilor de aprobare a situațiilor financiare anuale aferente exercitiului financiar încheiat. Dividendele se plătesc acționarilor proporțional cu cota de participare la capitalul social vărsat. Odată cu fixarea dividendelor, Adunarea Generală a Acționarilor va stabili termenul în care acestea se vor plăti acționarilor, dar nu mai târziu de termenul stabilit prin lege;
- Dreptul de proprietate asupra acțiunilor în formă dematerializată și tranzacționate pe o piață reglementată se transmite în conformitate cu legislația în vigoare privind valorile mobiliare.

Acționariat și părți afiliate

◇ Structura acționariatului la 31 decembrie 2013:



Situația acțiunilor BCC deținute de membrii Consiliului de Supraveghere și ai Directoratului la 31 decembrie 2013 se prezintă după cum urmează:

Nr. crt.	Numele și prenumele	Funcția	Număr de acțiuni	Pondere în capitalul social
1	Petria Nicolae	Președinte al Consiliului de Supraveghere	1.244.179	0,040%
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	Gabriels Johan	Președinte al Directoratului – Director General	535.500	0,017%
6	Dobrică Ion	Membru al Directoratului – Director General Adjunct	1.768.632	0,056%
7	Cismaru Gheorghe	Membru al Directoratului – Director General Adjunct	29.192	0,001%
8	Bădeanu Elena	Membru al Directoratului – Director General Adjunct	263.000	0,008%
9	Bucur Cosmin	Membru al Directoratului – Director General Adjunct	-	-

◇ Părțile afiliate

Părțile afiliate reprezintă acele persoane cu putere de decizie directă sau indirectă, membrii familiilor acestora, conducerea băncii și alte companii legate (Grupul Atlassib și alte societăți în care conducerea exercită o influență semnificativă).

Grupul "Directori" a fost redefinit ca urmare a trecerii la sistemul de conducere dualist, cuprinzând membrii Consiliului de Supraveghere și ai Directoratului.

Tranzacțiile cu părțile afiliate

Toate tranzacțiile cu părțile afiliate au fost încheiate în termeni similari, luând în considerare ratele de dobândă și garanțiile aferente, într-un mod similar tranzacțiilor cu părți neafiliate.

Tranzacții derulate cu părțile afiliate așa cum au fost evidențiate în Situațiile financiare individuale la 31.12.2013:

Situatia pozitiei financiare	31 Decembrie 2013					
	Filiale		Directori		Alte părți afiliate	
	Creanțe	Datorii	Creanțe	Datorii	Creanțe	Datorii
Conturi curente și depozite	-	989.780	-	2.895.571	-	45.797.282
Alte datorii	-	-	-	-	-	208.042

Credite	-	-	33.318	-	1.259.108	-
Ajustări pentru deprecierea creditelor și creanțelor	-	-	-13	-	-642.041	-
Alte active	150.167	-	2.822	-	744.600	-
Total	150.167	989.780	36.127	2.895.571	1.361.667	46.005.324

*Valori exprimate in RON

<u>Situatia rezultatului global</u>	31 Decembrie 2013					
	Filiale		Directori		Alte părți afiliate	
	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli
Cheltuieli cu dobanzile si comisioanele	-	148.871	-	100.450	-	1.459.204
Venituri din dobanzi si comisioane	95.063	-	2.088	-	1.813.364	-
Total	95.063	148.871	2.088	100.450	1.813.364	1.459.204

*Valori exprimate in RON

Alte venituri în relație cu filialele sunt în sumă de 1.124.544 lei.

Alte cheltuieli în relație cu filialele sunt în sumă de 152.046 lei.

<u>Datorii contingente si angajamente</u>	31 Decembrie 2013		
	Filiale	Directori	Alte părți afiliate
Angajamente de creditare			
date	-	27.943	200.000
primite	-	-	220.890.000
Garanții financiare			
date	-	-	493.317
primite	-	-	3.066.915

*Valori exprimate in RON

Resurse umane

La 31.12.2013, în Banca Comercială Carpatica erau angajate 1.090 persoane, din care 1.012 angajați activi.

Din punct de vedere al resurselor umane, obiectivul băncii este de a crea și menține o echipă de înaltă performanță, orientată către servirea clienților. În conformitate cu strategia băncii, angajații băncii vor beneficia de programe de formare profesională, în timp ce echipa de conducere caută să atragă în echipă profesioniști, talentați și dinamici".

◇ *Formare și dezvoltare profesională*

Programele de training aferente anului 2013 au vizat îndeplinirea obiectivelor referitoare la:

- adaptarea salariatului la cerințele postului sau ale locului de muncă;
- actualizarea cunoștințelor și deprinderilor specifice postului și locului de muncă și perfecționarea pregătirii profesionale pentru ocupația de bază;
- dobândirea unor cunoștințe avansate, a unor metode și procedee moderne, necesare pentru realizarea activităților profesionale;

Aceste obiective s-au concretizat în desfășurarea de:

- **Programe interne** – programe de instruire organizate de către bancă, în centrele interne de pregătire profesională ale Băncii, cu lectori și resurse interne (reglementari interne, risc și de cunoașterea clienței și prevenirea spălării banilor, Western Union, operațiuni)
- **Programe externe** – programe de instruire organizate de către bancă în colaborare cu instituții, lectori și resurse externe

◇ *Politica de remunerare*

Banca își propune să mențină și să dezvolte o politică de remunerare care urmărește:

- Încurajarea și recompensarea performanței
- Crearea și stimularea unui cadru competitiv cu înalte standarde de performanță, ținând cont de parametrii de risc stabiliți conform legislației în vigoare
- Facilitarea retenției și motivării salariaților actuali precum și a atragerii salariaților potențiali
- Încurajarea asumării prudenței riscurilor, conform căruia politica de remunerare a institutiei de credit nu trebuie să încurajeze asumarea excesivă a riscurilor.

Remunerarea personalului cuprinde următoarele elemente:

○ **Pachetul financiar**

• **Salariul/indemnizația de bază**

- a) Salariul/indemnizația de bază
- b) Revizuirea salariului de bază
- c) Aplicarea creșterilor salariale/modificărilor indemnizațiilor
- d) Situații speciale de schimbare a salariului de bază
 - Retrogradarea
 - Reevaluarea postului
 - Schimbări ale pieței privind remunerarea

• **Alte beneficii financiare:** bonusuri, comisioane, premii, alte beneficii

○ **Pachetul non-financiar**

- Tichete de masă
- Servicii medicale
- Alte beneficii nonfinanciare (de exemplu: dezvoltare profesională și management al carierei)

Politica de remunerare a fost revizuită în cursul anului 2013 și aprobată de către Consiliul de Supraveghere.

Comunicare și responsabilitate socială

Banca Comercială Carpatica și-a manifestat și în 2013 interesul pentru dezvoltarea comunității, prin sprijinul acordat diferitelor manifestări ale vieții sociale și culturale românești.

Banca s-a implicat în evenimente socio-culturale prin susținerea următoarelor evenimente:

- Festivalul Internațional de Teatru Sibiu
- Partener principal al proiectului „Produce în Sibiu”
- Sponsorizarea editării lucrării "Provocarea mondială: managementul japonez" de către Facultatea de Management Brașov,
- Sponsorizarea Asociației ALUMNI ULB Sibiu
- A susținut financiar executarea bustului lui Avram Iancu

- Sponsorizarea concertului Colinde și cântece tradiționale din Transilvania
- Evenimente desfășurate pe plan local în diverse orașe unde BCC este prezentă (ex. sponsorizarea Clubului Sportiv Municipal Brăila, etc)
- Sponsorizarea evenimentului "Finantarea si garantarea finantarii"
- Sponsorizarea evenimentului Zilele Culturale ale Barladului
- Sponsorizarea Clubului Economic German
- Partener principal al Festivalului „Artmania” de la SIBIU
- Partener al evenimentului Media Music Awards
- Sponsorizarea evenimentului „Zburatorul”
- Sponsorizarea Centrului de Cercetari Financiare si Monetare "Victor Slavescu"

Pentru dezvoltarea mediului de afaceri, Banca s-a implicat activ prin participarea la o serie de evenimente din sectorul economico – financiar precum:

- Conferința în domeniul agricol organizată de Mediafax
- Eveniment organizat de CNIPMMR,
- Târg Agraria, Târg TimAgralim, Târgul de Produse și Servicii Financiare
- Conferința infoAliment,
- Partener oficial al Târgului Agralim,
- Gala Bancheri de Top,
- Romanian Agribusiness Conference,
- Gala Top Branduri Bihorene
- Forumul Bancar și Gala Premiilor Pieței Financiare
- Conferința Meat & Milk

În luna ianuarie 2013, BCC a organizat o întâlnire cu toți clienții cheie, care a avut ca scop menținerea și consolidarea parteneriatelor de afaceri, precum și sărbătorirea unui an încheiat cu succes alături de o echipă unită și profesionistă.

Banca Comercială Carpatica a fost premiată în cadrul Galei Premiilor Pieței Financiare cu **Premiul de excelență în banking** pentru performanța de a dezvolta business în industria bancară cu capital românesc la standarde de calitate reglementate.

De asemenea, Banca Comercială Carpatica s-a implicat în dezvoltarea proiectului derulat de Banca Națională a României cu privire la Educația financiară. Astfel, banca a susținut financiar realizarea tuturor materialelor didactice pentru copiii din județul Sibiu.

Misiune – Viziune – Valori

Misiune

Sprijinim dezvoltarea comunității în care trăim. Credem în oameni și în acțiunile lor și dorim să ne ridicăm la înălțimea așteptărilor acestora prin oferirea unui portofoliu bogat în produse, servicii și instrumente financiare. Construim un parteneriat de încredere bazat pe respect, responsabilitate, comunicare și transparență. Ne implicăm cu pasiune și entuziasm pentru obținerea performanței, având încredere în potențialul pieței financiare din România.

Viziune

Vrem să devenim un Grup Financiar integrat, având o **echipă profesionistă, motivată și fidelă unui brand** de referință pe piața de profil – **Carpatica**.

Valori

o **Calitate**

Mulțumirea clientului reprezintă centrul acțiunilor noastre și toate eforturile pe care le depunem sunt orientate spre atingerea acestui scop. Din respect față de clienți și colaboratori ne străduim să oferim cele mai bune produse și servicii financiare.

o **Responsabilitate**

Tratăm cu responsabilitate orice aspect al acțiunilor noastre. Respectăm comunitatea în care trăim și mediul înconjurător, deoarece vrem să ne aducem aportul la creșterea solidarității sociale.

o **Entuziasm**

Modelul nostru se bazează pe o echipă unită, dedicată, în continuă dezvoltare și perfecționare, pentru că vrem să răspundem cu promptitudine cerințelor partenerilor noștri. Ne place ceea ce facem și o arătăm prin pasiunea și entuziasmul care ne caracterizează.

Calendar financiar 2014

- o AGA de aprobare a rezultatelor financiare *anuale* 2013 28/29 aprilie 2014
- o Prezentarea rezultatelor financiare *anuale* 2013 28/29 aprilie 2014
- o Prezentarea rezultatelor financiare *semestriale* 2014 08 august 2014
- o Prezentarea rezultatelor financiare *trimestriale*
 - Trimestrul I 2014 14 mai 2014
 - Trimestrul III 2014 31 octombrie 2014
- o Întâlnire cu analiștii financiari, consultanții de plasament, brokerii și investitorii pentru prezentarea rezultatelor financiare 2014 15-19 septembrie