



SIF BANAT-CRIȘANA

SOCIETATE DE INVESTIȚII FINANCIARE

ADUNAREA GENERALĂ ORDINARĂ A ACȚIONARILOR

— 28/29 APRILIE 2015 —

**MATERIALE INFORMATIVE AFERENTE SUBIECTELOR
INCLUSE PE ORDINEA DE ZI**

ORDINEA DE ZI

a Adunării Generale Ordinare a Acționarilor Societății de Investiții Financiare Banat-Crișana S.A. din 28/29 aprilie 2015 („AGOA”)

1. Aprobarea situațiilor financiare ale exercițiului financiar 2014, pe baza discuțiilor și a rapoartelor prezentate de consiliul de administrație, de vicepreședinte și de auditorul financiar;
2. Aprobarea distribuirii profitului și fixarea dividendului pe acțiune conform propunerilor din situațiile financiare ale exercițiului financiar 2014. Aprobarea datei plății dividendelor ca fiind data limită permisă de lege, ulterioară datei de înregistrare stabilită de adunarea generală a acționarilor;
3. Aprobarea descărcării de gestiune a consiliului de administrație pentru exercițiul financiar 2014;
4. Aprobarea Bugetului de venituri și cheltuieli și a Programului de activitate pentru exercițiul financiar 2015;
5. Aprobarea remunerației cuvenite membrilor consiliului de administrație pentru exercițiul financiar în curs;
6. Aprobarea limitelor generale ale tuturor remunerațiilor suplimentare ale membrilor consiliului de administrație și a limitelor generale ale remunerației directorilor;
7. Alegerea pe locurile vacante a 3 (trei) administratori pentru un mandat egal cu perioada rămasă până la expirarea mandatului administratorilor aflați în funcție (24.04.2017);
8. Alegerea auditorului financiar, fixarea duratei minime a contractului de audit și împuternicirea consiliului de administrație pentru încheierea contractului de audit.
9. Aprobarea datei de 14 august 2015 ca dată de înregistrare (13 august 2015 ca ex date) în conformitate cu prevederile art. 238 alin. 1 din Legea nr. 297/2004, ale Regulamentului CNVM nr. 6/2009 și ale Regulamentului CNVM nr. 1/2006.
10. Aprobarea împuternicirii (cu posibilitatea de substituie) domnului Ștefan Dumitru, administrator al societății, pentru semnarea tuturor documentelor necesare pentru îndeplinirea formalităților necesare la Autoritatea de Supraveghere Financiară, la Oficiul Registrului Comerțului precum și oriunde va fi necesar, pentru ducerea la îndeplinire a hotărârilor adunării generale.

PUNCTUL 1 AL ORDINII DE ZI

Aprobarea situațiilor financiare ale exercițiului financiar 2014, pe baza discuțiilor și a rapoartelor prezentate de consiliul de administrație, de vicepreședinte și de auditorul financiar

Principalii indicatori financiari și operaționali realizați în 2014

PRINCIPALE POZIȚII BILANȚIERE [milioane lei]				
	2011	2012	2013	2014
Total active, din care	733,93	959,06	1.110,22	1.220,02
Total active financiare	727,52	952,77	1.100,89	1.195,63
Capitaluri proprii	642,60	874,62	1.028,40	1.154,10
Total datorii curente	37,86	33,06	34,15	15,79

PERFORMANȚA FINANCIARĂ [milioane lei]				
	2011	2012	2013	2014
Total venituri	141,75	159,13	142,09	255,50
Total cheltuieli	65,06	42,29	51,15	94,69
Profit brut	76,69	116,84	90,94	160,81
Profit net	63,01	100,51	80,14	134,17

INDICATORI FINANCIARI [%]				
	2011	2012	2013	2014
ROE (profit net / capital propriu)	9,8	11,5	7,79	11,63
ROA (profit net / active totale)	8,6	10,5	7,22	11
Rata marjei profitului brut (profit brut / total venituri)	54,1	73,4	64	62,9
Rata de impozitare a profitului (impozit profit / profit brut)	17,8	14	11,9	16,6
Rata de distribuire a dividendelor	87,1	-	-	40,9*

PERFORMANȚA ACȚIUNILOR ȘI A ACTIVULUI NET				
	2011	2012	2013	2014
Preț acțiune (la finalul anului, în lei)	0,9030	1,213	1,292	1,303
Valoare activ net** / acțiune (lei)	2,3698	2,4061	2,9094	2,9228
PER	7,87	6,62	8,85	5,33
Dividend / acțiune (lei)	0,100	-	-	0,1*
Activ net contabil / acțiune (lei)	1,2682	1,6871	1,9606	2,1938
Valoare nominală a acțiunii (lei)	0,1	0,1	0,1	0,1
Număr acțiuni	548.849.268	548.849.268	548.849.268	548.849.268

DATE OPERAȚIONALE				
	2011	2012	2013	2014
Număr angajați la finalul anului	78	78	51	48
Număr sucursale	4	4	2	2

STRUCTURA ACȚIONARIATULUI la 31 decembrie 2014		
	număr acționari	dețineri
Persoane fizice române	5.783.646	46,32%
Persoane fizice străine	1.921	0,93%
Persoane juridice române	248	31,80%
Persoane juridice străine	39	20,95%
TOTAL	5.785.854	100%

* propunerea Consiliului de administrație

** calculată conform reglementărilor ASF

În anul 2014, SIF Banat-Crișana și-a consolidat poziția financiară:

Volumul total al veniturilor realizate în 2014 este cu 97% peste prevederile bugetate și în creștere cu 79,8% peste realizările anului 2013.

Cheltuielile totale înregistrate în anul 2014 depășesc cu 85,1% realizările anului precedent, dar sunt efect al realizării unui volum mai ridicat de cheltuieli cu acțiunile cedate, creșterea fiind corelată cu creșterea volumului veniturilor din tranzacțiile realizate.

Rezultatul brut în sumă de 160,81 milioane lei depășește cu 72,8% prevederile pentru anul 2014, ca efect al realizării unui volum de venituri mult peste nivelul prevederilor.

Impozitul pe profit este peste nivelul prevederilor anului 2014 și al realizărilor anului 2013 ca urmare a creșterii însemnate a rezultatului brut.

Rezultatul net al exercițiului s-a ridicat la **134,17 milioane lei**, depășind cu 67,3% realizările anului precedent.

Valoarea Activului Net la 31 decembrie 2014 a atins valoarea de **1.604,17 milioane lei**, reprezentând 2,9228 lei pe acțiune.

SIF Banat-Crișana și-a consolidat poziția ca și constituent al indicilor BVB, cu o capitalizare bursieră care a crescut la 715 milioane lei la sfârșitul lunii decembrie 2014.

Anexat materialelor informative se prezintă următoarele rapoarte supuse dezbaterii AGOA:

Raportul Consiliului de Administrație pentru exercițiul financiar 2014;

Raportul vicepreședintelui Consiliului de Administrație privind activitatea consiliului de administrație în anul 2014.

Situațiile financiare individuale pentru anul încheiat la 31 decembrie 2014, întocmite în conformitate cu Regulamentul nr. 4/2011 privind reglementările contabile conforme cu Directiva a IV-a a CEE aplicabile entităților autorizate, reglementate și supravegheate de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, aprobat prin Ordinul Președintelui C.N.V.M. nr. 13/2011;

Raportul auditorului independent asupra situațiilor financiare individuale pentru exercițiul financiar 2014 va fi pus la dispoziție în termenul legal înainte de adunarea generală a acționarilor.

REZOLUȚIA SUPUSĂ APROBĂRII AGOA la punctul 1 al ordinii de zi – propusă de Consiliul de Administrație

Se aprobă situațiile financiare ale exercițiului financiar 2014, pe baza discuțiilor și a rapoartelor prezentate de consiliul de administrație, de vicepreședinte și de auditorul financiar.

PUNCTUL 2 AL ORDINII DE ZI

Aprobarea distribuirii profitului și fixarea dividendului pe acțiuni conform propunerilor din situațiile financiare ale exercițiului financiar 2014. Aprobarea datei plății dividendelor ca fiind data limită permisă de lege, ulterioară datei de înregistrare stabilită de adunarea generală a acționarilor

Situațiile financiare individuale ale SIF Banat-Crișana prezintă următoarele rezultate la 31 decembrie 2014:

Total venituri	255.500.156 lei
Total cheltuieli	94.685.929 lei
Profit brut	160.814.227 lei
Profit net	134.172.864 lei

Consiliul de administrație al SIF Banat-Crisana propune acționarilor aprobarea repartizării profitului net, în sumă de 134.172.864 lei, pe următoarele destinații:

Alte rezerve , pentru surse proprii de finanțare utilizabile în viitor conform hotărârii adunării generale ordinare a acționarilor	79.287.937 lei
Dividende , reprezentând 0,10 lei dividend brut pentru o acțiune	54.884.927 lei

Politica de dividend a Consiliului de administrație are în vedere asigurarea unui echilibru între remunerarea acționarilor prin dividend și nevoia societății de finanțare continuă a investițiilor.

Suma de 54.884.927 lei propusă ca dividend corespunde unei rate de distribuire a profitului net de 40,9%, oferind un randament al dividendului de 7,67% (dividend brut pe acțiune/cotația de la sfârșitul anului 2014 *100), nivel mult superior dobânzii anuale a depozitelor bancare.

Consiliul de administrație apreciază că adoptarea unei politici de dividend cu o rată de distribuire mai ridicată ar conduce la diminuarea a lichidităților companiei și la imposibilitatea susținerii unor proiecte investiționale noi.

În cazul societăților de investiții financiare în special, o reducere drastică a lichidităților devine într-o mare măsură contradictorie cu obiectivul de conservare a capitalului și de creștere a valorii activului administrat.

O politică de dividend cu o rată de distribuire mai ridicată limitează flexibilitatea companiei de a beneficia de șansa abordării unor oportunități investiționale valoroase, făcând posibilă finanțarea acestora doar dacă s-ar dezinvesti din alte poziții-cheie, renunțând la rentabilități potențiale importante în situații de vânzare accelerată în perioade nefavorabile.

- Acționarii îndreptățiți să primească dividendele distribuite din profitul net al exercițiului financiar 2014 sunt cei înregistrați în registrul consolidat al acționarilor la data de înregistrare ce va fi aprobată de AGOA (data propusă – 14.08.2015), în conformitate cu prevederile art. 238 alin. (1) din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital.
- În afară de fixarea cuantumului dividendelor revine în sarcina adunării generale a acționarilor să stabilească data plății dividendelor. În conformitate cu Regulamentele ASF/CNVM nr. 1/2006 și nr. 6/2009, actualizate și completate, „data plății” este definită ca fiind data calendaristică, ulterioară datei de înregistrare, la care distribuirea veniturilor aferente deținerii de valori mobiliare constând în numerar sau valori mobiliare devine certă.
- Consiliul de administrație supune aprobării AGOA ca dividendele distribuite din profitul net al exercițiului financiar 2014 să se plătească la data limită permisă de reglementările legale în vigoare ca dată a plății, dată ulterioară datei de înregistrare stabilită de adunarea generală a acționarilor.
- **Consiliul de administrație va face cunoscute data plății și modalitățile de plată a dividendelor printr-un comunicat de presă, publicat într-un ziar de circulație națională, ce va fi afișat pe pagina de internet a Societății, www.sif1.ro, conform prevederilor art. 113 lit.G alin. (1) din Regulamentul ASF/CNVM nr. 1/2006.**

REZOLUȚIA SUPUSĂ APROBĂRII AGOA la punctul 2 al ordinii de zi – propusă de Consiliul de Administrație

Se aprobă distribuirea profitului, se fixează dividendul pe acțiune la 0,1 lei brut conform propunerilor din situațiile financiare ale exercițiului financiar 2014 și se aprobă data plății dividendelor ca fiind data limită permisă de lege, ulterioară datei de înregistrare stabilită de adunarea generală a acționarilor și împuternicirea consiliului de administrație pentru stabilirea modalităților de plată.

PUNCTUL 3 AL ORDINII DE ZI

Aprobarea descărcării de gestiune a consiliului de administrație pentru exercițiul financiar 2014

Administrarea SIF Banat-Crișana în exercițiul financiar 2014 a fost asigurată de consiliul de administrație care și-a desfășurat activitatea în următoarea componență:

Nume	Funcție
Dragoș-George BÎLTEANU	Președinte CA și Director General (până în data de 10.12.2014 – conform Deciziei ASF nr. 1980/10.12.2014)
Ștefan DUMITRU	Vicepreședinte
Valentin CHISER	Membru
Ali LAKIS	Membru (până la data de 5.12.2014 –conform demisiei)
Ion STANCU	Membru
Adrian PETREANU	Membru (până la data de 9.12.2014 –conform demisiei)
Najib EL LAKIS	Membru (avizat de ASF ca administrator provizoriu prin Avizul A/22/06.11.2013; ales de AGOA din 15.04.2014 – dar neavizat de ASF)

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor din 15 aprilie 2014 l-a ales pe domnul Najib El Lakis în funcția de administrator al SIF Banat-Crișana. Societatea a depus la Autoritatea de Supraveghere Financiară solicitarea de autorizare a domnului Najib El Lakis ca administrator, în conformitate cu reglementările legale în vigoare.

În data de 5 decembrie 2014, domnul Ali Lakis și-a depus demisia din funcția de administrator al SIF Banat-Crișana.

În data de 9 decembrie 2014, domnului Adrian Petreanu și-a depus demisia din funcția de administrator al SIF Banat-Crișana.

În data de 11 decembrie 2014, Consiliul de Administrație al SIF Banat-Crișana a luat act de Decizia ASF nr. 1980/10.12.2014 prin care s-a dispus încetarea aplicabilității avizului nr. A/8/27.06.2013 în ceea ce privește deținerea de către domnul Dragoș-George Bîlteanu a calității de administrator în cadrul Societății și Decizia ASF nr. 1981/10.12.2014 prin care a respins solicitarea SIF Banat-Crișana de avizare a modificării componenței CA, ca urmare a alegerii domnului Najib El Lakis în calitate de administrator al Societății de către AGOA din 15 aprilie 2014. Informații suplimentare privind aceste decizii se regăsesc la capitolul 4 - Alte informații semnificative din Raportul administratorilor.

În urma acestor evenimente, la data de 31 decembrie 2014, componența Consiliului de Administrație era următoarea: Ștefan Dumitru – vicepreședinte, Valentin Chiser – membru, Ion Stancu – membru.

În baza Raportului de activitate pentru anul 2014 prezentat de Consiliul de administrație, se supune spre aprobare Adunării Generale Ordinare a Acționarilor descărcarea de gestiune a administratorilor pentru exercițiul financiar 2014, în conformitate cu prevederile art. 111 alin. (2) lit. d) din Legea nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și modificată.

REZOLUȚIA SUPUSĂ APROBĂRII AGOA la punctul 3 al ordinii de zi – propusă de Consiliul de Administrație

Se aprobă descărcarea de gestiune a consiliului de administrație pentru exercițiul financiar 2014.

PUNCTUL 4 AL ORDINII DE ZI

Aprobarea Bugetului de venituri și cheltuieli și a Programului de activitate pentru exercițiul financiar 2015

Anexat materialelor informative se prezintă Programul de activitate și Bugetul de venituri și cheltuieli pentru exercițiul financiar 2015 supuse aprobării adunării generale.

REZOLUȚIA SUPUSĂ APROBĂRII AGOA la **punctul 4** al ordinii de zi – propusă de Consiliul de Administrație

Se aprobă Bugetul de venituri și cheltuieli și Programul de activitate pentru exercițiul financiar 2015.

PUNCTUL 5 AL ORDINII DE ZI

Aprobarea remunerației cuvenite membrilor consiliului de administrație pentru exercițiul financiar în curs

În conformitate cu prevederile art. 111 alin. (2) lit. c) și ale art. 153¹⁸ alin. (1) din Legea nr. 31/1990, cu modificările și completările ulterioare, fixarea remunerației cuvenită pentru exercițiul financiar în curs membrilor Consiliului de Administrație este de competența Adunării Generale Ordinare.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor din 15 aprilie 2014 a stabilit nivelul remunerației lunare a membrilor consiliului de administrație la 7.150 lei brut.

Consiliul de administrație supune aprobării AGOA menținerea remunerației la acest nivel și pentru exercițiul financiar 2015.

REZOLUȚIA SUPUSĂ APROBĂRII AGOA la punctul 5 al ordinii de zi – propusă de Consiliul de Administrație

Se aprobă pentru exercițiul financiar în curs menținerea remunerației lunare actuale pentru membrii consiliului de administrație.

PUNCTUL 6 AL ORDINII DE ZI

Aprobarea limitelor generale ale tuturor remunerațiilor suplimentare ale membrilor consiliului de administrație și a limitelor generale ale remunerației directorilor

Stabilirea de către adunarea generală a acționarilor a limitelor generale ale tuturor remunerațiilor suplimentare ale membrilor consiliului de administrație și a limitelor generale ale remunerației directorilor este cerință a Legii 31/1990 privind societățile comerciale (la art. 153¹⁸ alin. 2).

Consiliul de administrație supune aprobării adunării generale a acționarilor limitele generale ale tuturor remunerațiilor suplimentare ale membrilor Consiliului de Administrație la 0,3% din activul net mediu anual și a limitelor generale ale remunerațiilor directorilor la 0,1% din activul net mediu anual. Limitele generale propuse aprobării adunării generale reprezintă plafoane maxime și nu sume ce urmează să fie efectiv plătite.

REZOLUȚIA SUPUSĂ APROBĂRII AGOA la punctul 6 al ordinii de zi – propusă de Consiliul de Administrație

Se aprobă limitele generale ale tuturor remunerațiilor suplimentare ale membrilor consiliului de administrație la 0,3% din activul net mediu anual și a limitelor generale ale remunerației directorilor la 0,1% din activul net mediu anual.

PUNCTUL 7 AL ORDINII DE ZI

Alegerea pe locurile vacante a 3 (trei) administratori pentru un mandat egal cu perioada rămasă până la expirarea mandatului administratorilor aflați în funcție (24.04.2017)

Prin Decizia nr. 1980/10.12.2014 Autoritatea de Supraveghere Financiară a dispus încetarea aplicabilității Avizului ASF nr. A/8/27.06.2013 în ceea ce privește deținerea de către domnul Dragoș-George Bîlteanu a calității de administrator în cadrul Societății de Investiții Financiare Banat-Crișana S.A. („SIF Banat-Crișana” sau „Societatea”).

Prin Decizia nr. 1981/10.12.2014 Autoritatea de Supraveghere Financiară a respins solicitarea SIF Banat-Crișana de avizare a modificării componenței Consiliului de Administrație, ca urmare a alegerii domnului El Lakis Najib în calitate de administrator al SIF Banat-Crișana.

Prin Decizia nr. 1982/10.12.2014 Autoritatea de Supraveghere Financiară a instituit în sarcina consiliului de administrație al SIF Banat-Crișana obligația de a convoca adunarea generală a acționarilor societății care să includă pe ordinea de zi un punct care să prevadă numirea unor noi administratori în vederea completării componenței consiliului de administrație în numărul prevăzut de Statutul societății.

Domnul Petreanu Petre Adrian și-a înaintat demisia¹ din funcția de administrator al SIF Banat-Crișana, care a fost înregistrată la societate sub nr. 5162/09.12.2014.

Domnul Lakis Ali și-a înaintat demisia² din funcția de administrator al SIF Banat-Crișana, care a fost înregistrată la societate sub nr. 5132/05.12.2014.

Consiliul de administrație al SIF Banat-Crișana s-a conformat deciziilor Autorității de Supraveghere Financiară, ducând la îndeplinire obligațiile care îi reveneau, și a convocat³ adunarea generală a acționarilor în termenul impus de autoritate și cu trecerea pe ordinea de zi a ședinței a unui punct care prevede alegerea a 4 (patru) administratori.

În data de 3 martie 2015, Adunarea Generală a Acționarilor a ales ca administrator pe domnul Bogdan-Alexandru Drăgoi, cu o durată a mandatului valabilă până la expirarea mandatului administratorilor aflați în funcție (24.04.2017), singurul candidat care a întrunit majoritatea statutară pentru adoptarea hotărârii de către AGOA.

Având în vedere vacanța a trei posturi de administrator, Consiliul de administrație a inclus pe ordinea de zi a adunării generale a acționarilor convocata pentru 28/29 aprilie 2015 punctul privind alegerea pe locurile vacante a 3 (trei) administratori pentru un mandat egal cu perioada rămasă până la expirarea mandatului administratorilor aflați în funcție (24.04.2017).

1. ADMINISTRAREA SOCIETĂȚII

Potrivit Statutului SIF Banat-Crișana, societatea este administrată în baza unui sistem unitar, de un consiliu de administrație compus din 7 (șapte) membri, aleși de adunarea generală pe o perioadă de patru ani, cu posibilitatea de a fi realeși.

Administratorii aleși trebuie să îndeplinească cumulativ condițiile generale prevăzute de Legea 31/1990 pentru exercitarea acestei funcții, completate cu cele instituite de Legea 297/2004

¹ Anunțată prin raportul curent din data de 09.12.2014

² Anunțată prin raportul curent din data de 05.12.2014

³ Convocarea AGOA comunicată prin raportul curent din data de 09.01.2015 și publicată în Monitorul Oficial al României partea a IV-a nr. 170/12.01.2015

privind piața de capital, de reglementările organismului de supraveghere și reglementare – Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF) și de Statutul Societății.

Consiliul de administrație are competențe decizionale privind administrarea societății în intervalul cuprins între adunările generale ale acționarilor, cu excepția deciziilor pe care legea ori Statutul societății le prevăd exclusiv pentru adunarea generală.

Consiliul de administrație alege dintre membrii săi un președinte și un vicepreședinte. Prin Statut, președintele deține și funcția de Director general al societății. Responsabilitățile președintelui și ale vicepreședintelui sunt stabilite prin Reglementările interne ale societății aprobate de consiliul de administrație și avizate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară (Aviz ASF nr. A10/16.07.2013).

Consiliul de administrație delegă o parte dintre puterile sale către Directorul General, în limitele stabilite de lege, actul constitutiv și deciziile consiliului de administrație.

Consiliul de administrație are următoarele competențe de bază, care nu pot fi delegate:

- stabilirea direcțiilor principale de activitate și de dezvoltare ale societății;
- stabilirea politicilor contabile și a sistemului de control financiar, precum și aprobarea planului financiar;
- numirea și revocarea directorilor numiți în temeiul Legii nr. 31/1990, cu completările și modificările ulterioare și stabilirea remunerației lor;
- supravegherea activității directorilor numiți în temeiul Legii nr. 31/1990;
- pregătirea raportului anual, organizarea adunării generale a acționarilor și implementarea hotărârilor acesteia;
- introducerea cererii pentru deschiderea procedurii insolvenței societății.

În cadrul consiliului de administrație al SIF Banat-Crișana funcționează, cu rol consultativ, un comitet de audit format din doi administratori neexecutivi, care asistă consiliul de administrație în îndeplinirea responsabilităților sale în domeniul raportării financiare, al controlului intern și al administrării riscului.

2. CONDIȚII DE ELIGIBILITATE ȘI INCOMPATIBILITĂȚI PENTRU ADMINISTRATORII SIF BANAT-CRIȘANA

TEMEI LEGAL	CONDIȚII
<i>Art. 9 lit. c din OUG nr. 32/2012</i>	Pregătirea, experiența și integritatea profesională ale membrilor consiliului de administrație, ale directorilor/membrilor directoratului sunt conforme cu cerințele impuse de reglementările ASF
<i>Art. 23 alin.1 lit. c din Regulamentul ASF nr. 9/2014</i>	Membrii consiliului de administrație trebuie să îndeplinească condițiile generale prevăzute de Legea nr. 31/1990, pentru exercitarea respectivei funcții, completate cu cele speciale instituite de OUG nr. 32/2012
<i>Art. 23 alin.1 lit. d pct. 1 din Regulamentul ASF nr. 9 / 2014</i>	Pe lângă condițiile prevăzute la lit. (c), membrii consiliului de administrație trebuie să îndeplinească cumulativ următoarele condiții: <ul style="list-style-type: none"> - să aibă o bună reputație și o experiență suficientă pentru a asigura administrarea sigură și prudentă a SIF
<i>Art. 23 alin.1 lit. d pct. 2 din Regulamentul ASF nr. 9/2014</i>	<ul style="list-style-type: none"> - să nu fie membri în consiliul de administrație/consiliul de supraveghere sau directori/membri ai directoratului ai/al unei societăți de administrare a investițiilor, societăți de investiții sau ai/al unei instituții de credit care îndeplinește funcția de depozitar pentru Societate, nu trebuie să fie membri în consiliul de administrație/consiliul de supraveghere al unei SSIF cu care SIF a încheiat contract de intermediere financiară și nu trebuie să fie angajați sau să aibă orice fel de relație contractuală cu o altă SAI sau cu o societate de investiții;

Art. 23 alin.1 lit. d pct. 3 din Regulamentul ASF nr. 9/2014	- să nu fi fost condamnați printr-o sentință rămasă definitivă pentru gestiune frauduloasă, abuz de încredere, fals, uz de fals, înșelăciune, delapidare, mărturie mincinoasă, dare sau luare de mită, precum și alte infracțiuni de natură economică;
Art. 23 alin.1 lit. d pct. 4 din Regulamentul ASF nr. 9/2014	- să nu se afle sub incidența sancțiunilor prevăzute la art. 273 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 297/2004 aplicate de CNVM/ASF sau a unor sancțiuni similare aplicate de BNR, CSA, CSSPP sau de alte autorități de supraveghere și reglementare în domeniul economic și financiar din străinătate;
Art. 23 alin.1 lit. d pct. 5 din Regulamentul ASF nr. 9/2014	- să aibă studii superioare absolvite cu examen de licență sau de diplomă, după caz;
Art. 23 alin.1 lit. d pct. 6 din Regulamentul ASF nr. 9/2014	- să aibă o experiență profesională în domeniul pieței de capital/asigurărilor/pensiilor private sau în domeniul bancar ori al administrării de investiții de minimum 3 ani;
Art. 23 alin.1 lit. d pct. 7 din Regulamentul ASF nr. 9/2014	- să nu fi deținut funcția de administrator al unei societăți reglementate de Legea nr. 31/1990 sau al unei societăți comerciale străine aflate în curs de reorganizare judiciară sau declarate în stare de faliment, în ultimii 2 ani anteriori declanșării procedurii falimentului, situație pentru care se demonstrează că sunt răspunzători, dacă răspunderea a fost stabilită prin hotărâre judecătorească definitivă.
Art. 23 alin. 2 din Regulamentul ASF nr. 9/2014	Membrii consiliului de administrație, directorii/membrii directoratului nu pot fi acționari semnificativi, nu pot deține o funcție sau nu pot fi angajați ai unei alte SAI sau societăți de investiții autoadministrate. Pentru membrii consiliului de administrație restricția nu se aplică în cazul în care aceste persoane fac parte din cadrul consiliului de administrație/consiliului de supraveghere al unei entități din cadrul grupului.
Art. 73 ¹ din Legea nr. 31/1990	Persoanele care nu pot fi fondatori ⁴ , potrivit art. 6 alin. (2) din Legea nr. 31/1990, nu pot fi nici administratori, directori, membri ai consiliului de supraveghere și ai directoratului, cenzori sau auditori financiari, iar dacă au fost alese, sunt decăzute din drepturi.
Art. 153 ¹⁶ din Legea nr. 31/1990	O persoană fizică poate exercita concomitent cel mult 5 mandate de administrator și/sau de membru al consiliului de supraveghere în societăți pe acțiuni al căror sediu se află pe teritoriul României. Această prevedere se aplică în aceeași măsură persoanei fizice administrator sau membru al consiliului de supraveghere, cât și persoanei fizice reprezentant permanent al unei persoane juridice administrator ori membru al consiliului de supraveghere.
Art.14 lit. a din Statutul SIF Banat-Crișana	Societatea, membrii Consiliului său de administrație și ai conducerii executive, inclusiv persoanele implicate, nu pot deține acțiuni ale unei / unor alte societăți de administrare de investiții.
Art. 14 lit. b din Statutul SIF Banat-Crișana	Persoanele alese în Consiliul de administrație trebuie să îndeplinească condițiile prevăzute de Legea 31/1990 republicată și de legislația pieței de capital și să nu fie membri în alt Consiliu de administrație al unei alte societăți de administrare.

⁴ Art. 73¹ coroborat cu art. 6 alin. 2 din Legea nr. 31/1990 Art. 6 (2) din Legea nr. 31/1990: „Nu pot fi fondatori persoanele care, potrivit legii, sunt incapabile ori care au fost condamnate pentru gestiune frauduloasă, abuz de încredere, fals, uz de fals, înșelăciune, delapidare, mărturie mincinoasă, dare sau luare de mită, pentru infracțiunile prevăzute de Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, cu modificările și completările ulterioare, pentru infracțiunile prevăzute de art. 143 - 145 din Legea nr. 85/2006 privind procedura insolvenței sau pentru cele prevăzute de prezenta lege, cu modificările și completările ulterioare.”

Art. 14 lit. c din Statutul SIF Banat-Crișana	Nu pot îndeplini funcții de conducere în societate: membrii Consiliului de administrație al unui depozitar, ai conducerii sale executive, deținătorii a 5% sau mai mult din capitalul social al aceluși depozitar, inclusiv persoanele implicate.
Art. 14 lit. d din Statutul SIF Banat-Crișana	Nu pot deține funcții de conducere în societate: membrii Consiliului de administrație a unei societăți de servicii de investiții financiare, ai conducerii sale executive, deținătorii a 5% sau mai mult din acțiunile unei societăți de servicii de investiții financiare inclusiv persoanele implicate.

3. PROCEDURA DE ALEGERE A ADMINISTRATORILOR

Durata mandatului administratorilor care vor fi aleși va fi egală cu cea a administratorilor aflați în funcție, respectiv până la data de 24.04.2017. Administratorii aflați în funcție au fost aleși de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor din 24.04.2013, pentru un mandat de patru ani și respectiv Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor din 03.03.2015 pentru domnul Drăgoi Bogdan-Alexandru,

Alegerea membrilor consiliului de administrație *se face prin vot secret*, conform prevederilor art.130, alin.(2) din Legea nr.31/1990 și art.6, alin. (20) din Statutul Societății.

La punctul 7 de pe ordinea de zi care necesită vot secret, acționarii prezenți sau reprezentați la ședința AGOA nu vor folosi decât maniera de vot pusă la dispoziție de Societate pentru exprimarea votului, care asigură caracterul secret al votului și nu vor vota sub nicio formă deschis, prin ridicarea mâinii.

În cazul votului exprimat anterior AGOA prin corespondență, voturile exprimate de acționari vor fi deconspirate numai secretariatului AGOA, în momentul în care sunt cunoscute și celelalte voturi exprimate în secret de acționarii prezenți sau de reprezentanții acționarilor care participă la ședință.

Societatea s-a asigurat prin procedurile interne adoptate că votul exprimat de acționari cu privire la punctul de pe ordinea de zi care necesită vot secret rămâne confidențial.

Înscrierea candidaților pe documentele de vot (buletinele de vot în sală, buletinele de vot prin corespondență și pe procurile speciale) s-a efectuat în ordinea cronologică a depunerii dosarelor de candidatură.

Candidații sunt înscriși pe documentele de vot la punctul 7 al ordinii de zi. Aceste documente sunt redactate astfel încât acționarii au posibilitatea să-și exprime votul „Pentru”, „Împotrivă” sau „Abținere” pentru fiecare candidat înscris pe listă.

Exprimarea votului se face prin marcarea unui „X” în dreptul opțiunii de vot în cazul fiecărui candidat: „Pentru”, „Împotrivă” sau „Abținere”. Se vor vota „Pentru” **cel mult trei candidați**, limita numărului de locuri vacante în consiliul de administrație.

Secretariatului AGOA va însuma voturile valide exprimate de acționarii și reprezentanții prezenți și voturile exprimate prin corespondență, conform opțiunilor „Pentru”, „Împotrivă” sau „Abținere” pentru fiecare candidat.

Vor fi declarați aleși **primii 3 (trei)** candidați clasați în ordine descrescătoare a numărului de voturi „Pentru” obținute, cu condiția ca voturile obținute să reprezinte 50% plus unu din totalul voturilor valabil exprimate în cadrul adunării generale a acționarilor.

Procedura detaliată de vot este pusă la dispoziția acționarilor pe site-ul societății la adresa www.sif1.ro.

Ulterior alegerii de către AGOA, administratorii aleși trebuie să accepte în mod expres numirea în funcția de administrator, în conformitate cu prevederile art.153¹² alin. (3) din Legea nr. 31/1990.

Administratorii aleși vor fi supuși autorizării de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, în conformitate cu prevederile art. 23 și art. 24 din Regulamentul ASF nr. 9/2014.

4. LISTA CANDIDAȚILOR PENTRU POSTURILE VACANTE DE ADMINISTRATORI

Termenul limită de depunere a candidaturilor a fost data de 25 martie 2015, ora 16:00, termen menționat în convocatorul AGOA. Au fost înregistrat la Societate 4 dosare de candidatură.

Candidații pentru funcția de administrator au fost nominalizați în conformitate cu prevederile art. 117 alin (6) și art. 137¹ din Legea 31/1990, de către membrii actuali ai consiliului de administrație și de acționari.

Înscrierea candidaților în lista de mai jos și pe documentele de vot (buletinele de vot în sală, buletinele de vot prin corespondență și pe procurile speciale) este în ordinea cronologică a înregistrării la societate a dosarelor de candidatură.

Lista persoanelor care si-au depus dosarul de candidatură, în ordinea cronologică a înregistrării acestora la Societate, este următoarea:

	Numele și prenume	Localitatea de domiciliu	Calificarea profesională	Propus de
1	AVRĂMOIU Octavian	București	Jurist	acționar
2	WEILER Dan	București	Economist	acționar
3	BOBIRCĂ Ana Barbara	București	Economist	acționar
4	CIUCIOI Ionel-Marian	București	Economist	Consiliul de administrație

Informații privind candidații sunt disponibile acționarilor pentru consultare pe pagina de internet a Societății, www.sif1.ro

REZOLUȚIA SUPUSĂ APROBĂRII AGOA la punctul 7 al ordinii de zi – propusă de Consiliul de Administrație

Se aleg pe locurile vacante în consiliul de administrație 3 (trei) administratori, cu o durată a mandatului valabilă până la expirarea mandatului administratorilor aflați în funcție (24.04.2017), și anume:

7.1

7.2

7.3.....

PUNCTUL 8 AL ORDINII DE ZI

Alegerea auditorului financiar, fixarea duratei minime a contractului de audit și împuternicirea consiliului de administrație pentru încheierea contractului de audit

SIF Banat-Crișana are obligația de auditare a situațiilor financiare de către un auditor financiar în baza prevederilor Legii 297/2004 privind piața de capital și a Regulamentului nr. 4/2011 privind reglementările contabile conforme cu Directiva a IV-a a CEE aprobat prin Ordinul CNVM nr. 13/2011.

În conformitate cu prevederile art. 111, litera b¹ din Legea 31/1990, obligația adunării generale a acționarilor este ca: „în cazul societăților ale căror situații financiare sunt auditate, să numească sau să demită auditorul financiar și să fixeze durata minimă a contractului de audit financiar.”

În prezent, auditorul financiar al SIF Banat-Crișana este KPMG Audit SRL al cărui mandat încetează. KPMG este auditorul independent al Societății începând cu anul 2009, fiind ales de Adunările Generale ale Acționarilor din 25 aprilie 2009, 28 aprilie 2011 și 24 aprilie 2013 pentru perioade consecutive de doi ani.

SIF Banat-Crișana a solicitat oferte de servicii de audit pentru a selecta și propune AGOA numirea unui auditor financiar. Solicitățile de ofertă s-au făcut cu luarea în considerare a prevederilor Normei ASF nr. 21/2014 și a unui set de obiective pentru activitatea de audit financiar pentru următorii ani.

Obiectivele activității de audit financiar au cuprins următoarele:

- Auditul situațiilor financiare anuale ale SIF Banat-Crișana pentru anul 2015, întocmite în conformitate cu Reglementările contabile conforme cu Directiva a IV-a CEE aplicabile entităților autorizate, reglementate și supravegheate de ASF, respectiv Regulamentul nr. 4/2011, aprobate prin Ordinul Președintelui CNVM nr. 13 din 2011;
- Auditul situațiilor financiare anuale individuale ale SIF Banat-Crișana pentru anul 2015 și în continuare;
- Revizuirea raportării financiare interimare a SIF Banat-Crișana întocmită la semestrul I al perioadei de raportare conform IFRS începând cu anul 2016;
- Auditul situațiilor financiare consolidate întocmite de către SIF Banat-Crișana, în conformitate cu IFRS începând cu anul 2016;
- Suplimentar - Auditul situațiilor financiare anuale 2014 consolidate întocmite de SIF Banat-Crișana în conformitate cu IFRS, cu termen de prezentare în 8 luni de la încheierea anului 2014 (31.08.2015).

În urma analizei ofertelor primite, Consiliul de administrație a selectat două firme, reprezentative pe piața auditului financiar, și anume **PricewaterhouseCoopers Audit SRL** și **KPMG Audit SRL** care au prezentat oferte comparabile din punct de vedere tehnic și financiar.

Consiliul de administrație supune spre aprobarea Adunării Generale a Acționarilor alegerea uneia dintre cele două firme pe o durată minimă a contractului de 2 ani.

REZOLUȚIA SUPUSĂ APROBĂRII AGOA la punctul 8 al ordinii de zi – propusă de Consiliul de Administrație

Se alege ca auditor financiar, cu o durată minimă a contractului de 2 ani și se împuternicește consiliul de administrație pentru încheierea contractului de audit cu una dintre următoarele firme de audit:

- 8.1 PricewaterhouseCoopers Audit SRL
- 8.2 KPMG Audit SRL

PUNCTUL 9 AL ORDINII DE ZI

Aprobarea datei de 14 august 2015 ca dată de înregistrare (13 august 2015 ca ex date) în conformitate cu prevederile art. 238 alin. 1 din Legea nr. 297/2004, ale Regulamentului CNVM nr. 6/2009 și ale Regulamentului CNVM nr. 1/2006

În temeiul art. 238 alin. (1) din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, adunarea generală a acționarilor stabilește data de înregistrare, care 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”, dată care va fi ulterioară cu cel puțin 10 zile lucrătoare datei adunării generale a acționarilor.

Art. 2 lit. e) din Regulamentul CNVM nr. 6 / 2009 privind exercitarea anumitor drepturi ale acționarilor în cadrul adunărilor generale ale societăților comerciale, cu modificările și completările ulterioare, definește *data de înregistrare* astfel:

„*dată de înregistrare* — data calendaristică stabilită de adunarea generală a acționarilor, care servește la identificarea acționarilor care urmează a beneficia de dividende sau alte drepturi și asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor adunării generale a acționarilor”.

Art. 2 lit. f) din Regulamentul CNVM nr. 6 / 2009 definește *data ex date* astfel:

„*ex date* — data anterioară datei de înregistrare cu un ciclu de decontare minus o zi lucrătoare, de la care instrumentele financiare obiect al hotărârilor organelor societare se tranzacționează fără drepturile care derivă din respectiva hotărâre”.

REZOLUȚIA SUPUSĂ APROBĂRII AGOA la **punctul 9** al ordinii de zi – propusă de Consiliul de Administrație

Se aprobă data de 14 august 2015 ca dată de înregistrare și data de 13 august 2015 ca ex date în conformitate cu prevederile art. 238 alin. 1 din Legea nr. 297/2004, ale Regulamentului CNVM nr. 6/2009 și ale Regulamentului CNVM nr. 1/2006.

PUNCTUL 10 AL ORDINII DE ZI

Aprobarea împuternicirii (cu posibilitatea de substituire) domnului Ștefan Dumitru, administrator al societății, pentru semnarea tuturor documentelor necesare pentru îndeplinirea formalităților necesare la Autoritatea de Supraveghere Financiară, la Oficiul Registrului Comerțului precum și oriunde va fi necesar, pentru ducerea la îndeplinire a hotărârilor adunării generale;

Ulterior adoptării este obligatorie efectuarea formalităților legale pentru ducerea la îndeplinire a hotărârilor adunării generale.

Pentru efectuarea acestor formalități se supune aprobării adunării generale împuternicirea (cu posibilitatea de substituire) domnului Ștefan Dumitru, administrator al societății, pentru semnarea documentelor necesare pentru îndeplinirea formalităților mai sus arătate, cum ar fi: cererea de avizare care va fi depusă la Autoritatea de Supraveghere Financiară, actul adițional la Statutul societății, cererea de înregistrare mențiuni la Oficiul Registrului Comerțului și orice alte acte vor fi necesare pentru îndeplinirea formalităților legale și pentru ducerea la îndeplinire a hotărârilor adunării generale.

REZOLUȚIA SUPUSĂ APROBĂRII AGOA la punctul 10 al ordinii de zi – propusă de Consiliul de Administrație

Se aprobă împuternicirea (cu posibilitatea de substituire) domnului Ștefan Dumitru, administrator al societății, pentru semnarea tuturor documentelor necesare pentru îndeplinirea formalităților necesare la Autoritatea de Supraveghere Financiară, la Oficiul Registrului Comerțului precum și oriunde va fi necesar, pentru ducerea la îndeplinire a hotărârilor adunării generale.

Materialele informative au fost aprobate de Consiliul de administrație al SIF Banat-Crișana în data de 27 martie 2015.

Ștefan Dumitru
Vicepreședintele Consiliului de Administrație