

PROIECT DE FUZIUNE
Nr. 1095 din 19.04.2019

Întocmit și semnat de către conducătorii băncilor cooperatiste
participante la fuziune

Banca Cooperatista 8 Martie Codlea, județul Brașov

(absorbantă)

și

Banca Cooperatista Progresul Sibiu, județul Sibiu

(absorbită)

CUPRINS

NOTĂ INTRODUCȚIVĂ

- I. Forma, denumirea și sediul social al băncilor cooperatiste participante la fuziune
- II. Fundamentarea și condițiile fuziunii
- III. Condițiile alocării de părți sociale la banca cooperatistă absorbantă
- IV. Data la care părțile sociale prevăzute la punctul III dau deținătorilor dreptul de a participa la beneficii și orice condiții speciale care afectează acest drept
- V. Rata de schimb a părților sociale și cuantumul eventualelor plăți în numerar
- VI. Cuantumul primei de fuziune
- VII. Drepturile conferite de către banca cooperatistă absorbantă deținătorilor de părți sociale care conferă drepturi speciale
- VIII. Orice avantaj special acordat membrilor organelor administrative sau de control ale băncilor cooperatiste implicate în fuziune
- IX. Data situațiilor financiare ale băncilor cooperatiste participante, care au fost folosite pentru a se stabili condițiile fuziunii
- X. Data de la care tranzacțiile băncii cooperatiste absorbite sunt considerate din punct de vedere contabil ca aparținând băncii cooperatiste absorbante
- XI. Modul de predare, respectiv de preluare a activelor și pasivelor, cu reglementarea corespunzătoare a sistemului de transmitere a disponibilităților și depozitelor clienților

oOo

NOTĂ INTRODUCIVĂ

În conformitate cu prevederile O.U.G nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată și modificată de Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, ale Legii nr. 31/1990 privind societățile, republicată cu modificările și completările ulterioare, precum și:

- în baza Hotărârii Adunării Generale a membrilor cooperatori ai Băncii Cooperatiste 8 Martie Codlea nr. 4 din data de 18.04.2019,

- și a Hotărârii Adunării Generale a membrilor cooperatori ai Băncii Cooperatiste Progresul Sibiu nr. 2 din data de 18.04.2019,

s-a stabilit fuziunea prin absorbție, de către Banca Cooperatistă 8 Martie Codlea, a Băncii Cooperatiste Progresul Sibiu și s-a întocmit și semnat de către conducătorii băncilor cooperatiste prezentul

PROIECT DE FUZIUNE

I. Forma, denumirea și sediul social al băncilor cooperatiste participante la fuziune

A. **Banca absorbantă:** Banca Cooperatistă 8 Martie Codlea cu nr. de înregistrare în Registrul Comerțului nr. J 08/958/1993, C.U.I. nr. 1123397 și nr. de ordine în Registrul Instituțiilor de credit ROCC-CO-01-08-0129;

1. Forma juridică: organizație cooperatistă de credit cu capital social variabil;
2. Denumirea: Banca Cooperatistă 8 Martie Codlea;
3. Sediul social: loc. Codlea, str. Horia, Nr. 1, județul Brașov.

B. **Banca absorbită:** Banca Cooperatistă Progresul Sibiu cu nr. de înregistrare în Registrul Comerțului nr. J 32/661/1991, C.U.I. nr. 2577723 și nr. de ordine în Registrul Instituțiilor de credit ROCC-CO-01-32-0452;

1. Forma juridică: organizație cooperatistă de credit cu capital social variabil;
2. Denumirea: Banca Cooperatistă Progresul Sibiu;
3. Sediul social: loc. Sibiu, Piața Aurel Vlaicu nr. 1, bl. V4, județul Sibiu.

II. Fundamentarea și condițiile fuziunii

A. Fundamentarea fuziunii

Fuziunea prin absorbție a băncilor cooperatiste s-a hotărât din următoarele motive:

1. Ca urmare a analizelor economice și financiare efectuate, estimările realizate de fiecare bancă cooperatistă, ținând cont de perspectivele de dezvoltare economice și sociale a localităților din raza de activitate a fiecăruia, condițiile geografice, de realitățile în care își desfășoară activitățile, perspectivele perioadei următoare, care necesită formarea unei instituții de credit consolidate din punct de vedere financiar și organizatoric, pentru a putea face față cerințelor noilor reglementări

in materie financiar-bancara;

2. Fuziunea celor 2 bănci cooperatiste va genera o rațională gospodărire a fondurilor, a disponibilităților bănești, o organizare eficientă a activităților, îmbunătățind semnificativ actul de conducere, cu costuri de administrare diminuate la nivelul activității, la dezvoltarea rețelei CREDITCOOP și nu în ultimul rând la creșterea gradului de satisfacție a clientului în privința serviciilor bancare oferite, și, ca o rezultată, creșterea profitabilității activității.
3. Prin fuziune se optimizează structura de personal și folosirea acesteia la un nivel de performanță ridicat, asigurându-se eliminarea situațiilor de incompatibilitate la punctele de lucru, separarea responsabilităților pentru persoanele care lucrează în activitatea de creditare;
4. Se va asigura limitarea și prevenirea factorilor de risc, prin crearea unor structuri de control și audit adecvate, precum și prin funcționarea corespunzătoare a comitetului de administrare riscuri semnificative în conformitate cu normele și reglementările în vigoare.
5. Urmare a reorganizării băncii cooperatiste, prin fuziune, se va genera o nouă structură organizațională de redistribuire a resurselor între punctele de lucru, având ca efect plus-valoare în realizarea performanțelor economico - financiare a acestora, implicit generarea de economii financiare, pe baza unui management optim al fluxurilor de trezorerie, situație care se va reflecta în creșterea profitului, ca sursă principală de creștere a fondurilor proprii, alături de capitalul social subscris de membri cooperatori.

B. Condițiile fuziunii

1. Fuziunea are loc prin absorbirea Băncii Cooperatiste Progresul Sibiu de către Banca Cooperatistă 8 Martie Codlea în conformitate cu prevederile din O.U.G nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată și modificată de Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, ale Legii nr. 31/1990 privind societățile, republicată cu modificările și completările ulterioare, Normele Băncii Naționale a României nr. 6/2003 privind fuziunea și divizarea cooperativelor de credit, precum și Normele Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP/ianuarie 2008 privind fuziunea și divizarea băncilor cooperatiste din rețeaua CREDITCOOP.

2. Capitalul social deținut de membrii cooperatori la banca cooperatistă absorbită, va fi preluat de către Banca Cooperatistă 8 Martie Codlea.

La data de 31.03.2019 situația capitalului social al băncilor cooperatiste participante la fuziune se prezenta astfel:

Banca cooperatistă participantă	Fondurile proprii	Nr. membri cooperatori	Nr. părți sociale	Valoarea nominală parte socială	Capital social subscris și vărsat
Banca Cooperatistă 8 Martie Codlea	6.774.799	10.089	281.986	10	2.819.860
Banca Cooperatistă Progresul Sibiu	3.101.765	13.246	209.895	10	2.098.950
TOTAL	9.876.564	23.335	491.881	10	4.918.810

3. În urma fuziunii prin absorbție, Banca Cooperatista Progresul Sibiu se dizolvă fără lichidare, cu transmiterea universală a patrimoniului acesteia către Banca Cooperatistă 8 Martie Codlea, bancă absorbantă.

După fuziune, banca absorbantă își va păstra denumirea și sediul social.

După data realizării fuziunii, în sediile băncii cooperatiste absorbite, precum și în sediile punctelor de lucru ale acesteia, Banca Cooperatistă 8 Martie Codlea va organiza sedii secundare – sucursale, agenții, respectiv puncte de lucru.

III. Condițiile alocării de părți sociale la banca cooperatistă absorbantă

În urma operațiunii de fuziune, membrii cooperatori ai băncii cooperatiste absorbite vor deține părți sociale la banca cooperatistă absorbantă în număr egal cu cele deținute la banca cooperatistă absorbită la care au fost membri cooperatori până la data finalizării fuziunii.

IV. Data de la care părțile sociale prevăzute la punctul III dau deținătorilor dreptul de a participa la beneficii și orice condiții speciale care afectează acest drept

De la data finalizării fuziunii.

V. Rata de schimb a părților sociale și cuantumul eventualelor plăți în numerar

Întrucât valoarea nominală a unei părți sociale, la toate băncile cooperatiste participante la fuziune, este de 10 lei, nu există diferențe între valoarea părților sociale ale băncii cooperatiste absorbante și valoarea nominală a părților sociale ale băncii cooperatiste absorbite, prin urmare rata de schimb a părților sociale este de 1:1.

Nu este necesar a fi efectuate alte plăți în numerar membrilor cooperatori.

VI. Cuantumul primei de fuziune

Nu este necesar a se plăti prima de fuziune membrilor băncilor cooperatiste participante la fuziune deoarece nu există diferență între valoarea nominală a părților sociale ale băncii cooperatiste absorbante și valoarea nominală a părților sociale ale băncii cooperatiste absorbite.

VII. Drepturile conferite de către banca cooperatistă absorbantă deținătorilor de părți sociale care conferă drepturi speciale

Nu se vor acorda alte drepturi ori avantaje speciale membrilor cooperatori ai băncilor cooperatiste participante la fuziune, altele decât cele prevăzute de lege și de actul constitutiv al băncii cooperatiste absorbante.

VIII. Orice avantaj special acordat membrilor organelor administrative sau de control ale băncilor cooperatiste implicate în fuziune

Nu se vor acorda alte drepturi ori avantaje speciale membrilor organelor administrative sau de control ale băncilor cooperatiste participante la fuziune, altele decât cele prevăzute de lege și de actul constitutiv al băncii cooperatiste absorbante.

IX. Data situațiilor financiare ale băncilor cooperatiste participante, care au fost folosite pentru a se stabili condițiile fuziunii

Situațiile financiare care au fost folosite pentru a se stabili condițiile fuziunii au fost întocmite la data de 31.03.2019.

X. Data de la care tranzacțiile băncii cooperatiste absorbite sunt considerate din punct de vedere contabil ca aparținând băncii cooperatiste absorbante

Tranzacțiile băncii cooperatiste absorbite sunt considerate ca aparținând băncii cooperatiste absorbante, din punct de vedere contabil, începând cu data finalizării fuziunii.

XI. Modul de predare, respectiv de preluare a activelor și pasivelor, cu reglementarea corespunzătoare a sistemului de transmitere a disponibilităților și depozitelor clienților

A. Situația activelor și pasivelor băncilor participante la fuziune la data realizării proiectului de fuziune

În vederea stabilirii și evaluării activului și pasivului băncii cooperatiste ce va rezulta în urma procesului de fuziune, la Banca Cooperatistă 8 Martie Codlea s-a procedat la întocmirea situațiilor patrimoniale ale unității absorbite pentru data de 31.03.2019, în baza bilanțelor de verificare ale acestora.

Situațiile patrimoniale s-au întocmit conform prevederilor Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, cu modificările și completările ulterioare.

Situația activelor și pasivelor băncilor cooperatiste participante la procesul de fuziune la data proiectului de fuziune, se prezintă astfel:

1. La Banca Cooperatistă 8 Martie Codlea (absorbantă)

- lei

TOTAL ACTIV	34.249.856	TOTAL PASIV	34.249.856
Numerar, solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	3.719.756	Datorii financiare evaluate la cost amortizat	26.319.377
Active financiare evaluate la cost amortizat	27.834.292	Provizioane	705
Investitii in filiale, asocieri in participatie si entitati asociate	562.740	Capital social rambursabil la cerere	6.200
Imobilizari corporale	2.051.313	Datorii privind impozitele	146.851
Imobilizari necorporale	3.883	Alte datorii	127.824
Creante privind impozitele si alte active	77.872	Capitaluri proprii și asimilate	7.648.899

2. La Banca Cooperatistă Progresul Sibiu (absorbită)

- lei

TOTAL ACTIV	21.035.687	TOTAL PASIV	21.035.687
Numerar, solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	2.614.652	Datorii financiare evaluate la cost amortizat	17.100.675
Active financiare evaluate la cost amortizat	16.254.800	Provizioane	6.358
Investitii în filiale, asocieri în participatie si entitati asociate	418.080	Capital social rambursabil la cerere	8.560
Imobilizari corporale	1.657.795	Datorii privind impozitele	158.268
Imobilizari necorporale	2.004	Alte datorii	91.698
Creante privind impozitele si alte active	88.356	Capitaluri proprii și asimilate	3.670.128

3. La Banca Cooperatistă 8 Martie Codlea (rezultantă)

- lei

TOTAL ACTIV	55.285.543	TOTAL PASIV	55.285.543
Numerar, solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	6.334.408	Datorii financiare evaluate la cost amortizat	43.420.052
Active financiare evaluate la cost amortizat	44.089.092	Provizioane	7.063
Investitii în filiale, asocieri în participatie si entitati asociate	980.820	Capital social rambursabil la cerere	14.760
Imobilizari corporale	3.709.108	Datorii privind impozitele	305.119
Imobilizari necorporale	5.887	Alte datorii	219.522
Creante privind impozitele si alte active	166.228	Capitaluri proprii și asimilate	11.319.027

B. Modalitatea de preluare a activelor, pasivelor și rezultatelor financiare la data finalizării procesului de fuziune

Stingerea pasivului băncii cooperatiste absorbite se va face prin preluarea acestuia de către Banca Cooperatistă 8 Martie Codlea ca bancă absorbantă, ca efect al fuziunii și cu declarația administratorilor băncilor cooperatiste absorbite, privind stingerea pasivului.

Banca cooperatistă absorbită va transmite întregul patrimoniu băncii cooperatiste absorbante, în starea și în structura în care acesta este reflectat la data finalizării fuziunii.

Banca Cooperatistă 8 Martie Codlea, prin preluarea patrimoniului de la banca cooperatistă absorbită, va continua activitatea, în calitate de bancă absorbantă, dobândind drepturile și obligațiile unității absorbite, care la data exercitării fuziunii se dizolvă fără lichidare. Preluarea patrimoniului băncii cooperatiste absorbite se va face pe bază de inventar.

Elementele de activ, pasiv și rezultatele financiare vor fi transferate de la banca cooperatistă absorbită către banca cooperatistă absorbantă la finalizarea fuziunii prin transferul conturilor și posturilor bilanțiere în mod individual.

X

X

X

Banca Cooperatistă 8 Martie Codlea (absorbantă)

Director General

Gălian Mariana

Director General Adjunct

Mălușelu Mariana Georgeta



Banca Cooperatistă Progresul Sibiu (absorbită)

Director General

Hurubean Dorina

Director General Adjunct

Circo Verona Margareta

