

**PROCES - VERBAL
AL SEDINTEI ADUNARII GENERALE ORDINARE A ACTIONARILOR
BCR BANCA PENTRU LOCUINTE S.A.
DIN DATA DE 7 MAI 2009**

Actionarii:

BANCA COMERCIALA ROMANA S.A., persoana juridica romana, societate administrata in sistem dualist, cu sediul social in Bucuresti, B-dul Regina Elisabeta nr. 5, sector 3, Romania, inregistrata la Oficiul Registrului Comertului al Municipiului Bucuresti sub nr. J40/90/1991, avand CUI 361757, detinatoare a 36.000.000 actiuni BCR BANCA PENTRU LOCUINTE S.A., reprezentata prin dna. Ortansa BALAN in baza mandatului special nr. 187 din data de 6 mai 2009, deus in original la BCR BANCA PENTRU LOCUINTE S.A., si

BAUSPARKASSE DER ÖSTERREICHISCHEN SPARKASSEN AKTIENGESELLSCHAFT, persoana juridica de drept austriac, cu sediul in Beatrixgasse 27, 1030 Viena, Austria, inregistrata in registrul companiilor din Viena tinut de Curtea Comerciala Viena sub nr. 38.732 i, avand numar de inregistrare in scopuri de TVA AT36814809, detinatoare a 9.000.000 actiuni BCR BANCA PENTRU LOCUINTE S.A., reprezentata prin dna. Ortansa BALAN in baza mandatului special din data de 27 aprilie 2009, deus in original la BCR BANCA PENTRU LOCUINTE S.A.

denumiti in cele ce urmeaza „**Actionarii**”, reprezentand 100% din capitalul social al **BCR BANCA PENTRU LOCUINTE S.A.**, societate administrata in sistem dualist, infiintata si functionand in conformitate cu legile din Romania, cu sediul in Bucuresti, Calea Victoriei nr. 15, Cladirea Bucharest Financial Piazza, etaj 5, Sector 3, 030023, Romania, inregistrata la Oficiul Registrului Comertului Bucuresti sub nr. J40/6985/2008, avand codul unic de inregistrare 23739062, inmatriculata in Registrul Instituțiilor de Credit sub nr. RB-PJR-40-064 la data de 03.07.2008 („Banca”),

s-au reunit la sediul BCR BANCA PENTRU LOCUINTE S.A. la data de 7 mai 2009, orele 10.00 AM, in prezenta d-lui Petre Tulin – Presedintele Comitetului Executiv al BCR Banca pentru Locuinte S.A. si au hotarat renuntarea la formalitatile de convocare si tinerea unei Adunari Generale Ordinare a Actionarilor BCR Banca pentru Locuinte S.A..

In aceste conditii, dl. Petre Tulin, Presedintele Comitetului Executiv, a deschis sedinta si a invitat Adunarea sa aleaga, dintre Actionarii prezenti, un secretar de sedinta. In unanimitate, Adunarea a ales-o ca secretar de sedinta pe dna. Ortansa Balan, pe care a imputernicit-o sa semneze, alaturi de dl. Petre Tulin, procesul-verbal al acestei sedinte a Adunarii Generale.

Ca urmare a verificarii listei de prezenta a Actionarilor, anexate la prezentul proces – verbal, si a constatarii (i) prezentei, prin reprezentant imputernicit special, a actionarilor persoane juridice reprezentand 100% din capitalul social, intrunindu-se astfel 100% din capitalul social al Bancii, si (ii) indeplinirii conditiilor legale si statutare, Actionarii au hotarat in unanimitate renuntarea la formalitatile de convocare si tinerea acestei Adunari Generale Ordinare a Actionarilor.

S-a votat in unanimitate urmatoarea ordine de zi:

Proces-verbal al sedintei Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor

1. Prezentarea în vederea aprobării a raportului pentru anul 2008 al Comitetului Executiv al BCR Banca pentru Locuințe S.A.;
2. Prezentarea în vederea aprobării a raportului pentru anul 2008 al Consiliului de Supraveghere al BCR Banca pentru Locuințe S.A.;
3. Prezentarea în vederea aprobării a raportului auditorului financiar al BCR Banca pentru Locuințe S.A., Ernst & Young Assurance Services S.R.L., pentru anul 2008;
4. Aprobarea situațiilor financiare ale BCR Banca pentru Locuințe S.A. pentru anul 2008;
5. Descărcarea de gestiune a membrilor Comitetului Executiv și ai Consiliului de Supraveghere pentru exercițiul financiar din anul 2008;
6. Diverse - împuternicirea persoanei(persoanelor) care va(vor) îndeplini formalitățile legale prevăzute de legile române pentru aducerea la îndeplinire a hotărârilor luate.

Dupa aprobarea de catre Adunarea Generala a ordinii de zi, s-a trecut la dezbaterile punctuale a fiecărei chestiuni, dupa cum urmeaza:

1. Presedintele a deschis dezbaterile prezentand Adunarii Generale Raportul Comitetului Executiv al BCR Banca pentru Locuințe S.A. pentru anul 2008, aprobat in prealabil si de catre Consiliul de Supraveghere in sedinta din data de 25 martie 2009. Acest raport a fost aprobat in unanimitate de catre Actionari.
2. Presedintele a prezentat Adunarii Generale Raportul pentru anul 2008 al Consiliului de Supraveghere al BCR Banca pentru Locuințe S.A., astfel cum a fost acesta aprobat in sedinta Consiliului de Supraveghere din data de 25 martie 2009. Raportul Consiliului de Supraveghere al BCR Banca pentru Locuințe S.A. pentru anul 2008 al a fost aprobat in unanimitate de catre Actionari.
3. Sedinta Adunarii Generale Ordinare a continuat cu prezentarea facuta de catre dl. Tulin Raportului Auditorului Financiar al BCR Banca pentru Locuințe S.A. Astfel, Presedintele a subliniat ca auditorul financiar al Bancii, Ernst & Young Assurance Services S.R.L., si-a exprimat opinia fara rezerve si a constatat ca situatiile financiare ale Bancii redau o imagine fidela si justa a poziției financiare a Bancii la 31 decembrie 2008 si a rezultatelor sale financiare si a fluxului de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, în conformitate cu Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/22 decembrie 2005 cu modificarile ulterioare.

Dupa examinarea Raportului Auditorului Financiar Ernst & Young Assurance Services S.R.L., cu privire la exercitiul financiar 2008 al Bancii, Actionarii l-au aprobat in unanimitate.

4. Ulterior adoptarii acestor hotarari, sedinta a continuat cu o concisa prezentare facuta de catre dl. Tulin situatiilor financiare pentru anul 2008, si anume a bilantului contabil, contului de profit si pierdere, situatiei modificarii capitalurilor proprii, situatiei fluxurilor de trezorerie si a notelor explicative, precum si a declaratiei administratorilor privind raspunderea in ceea ce priveste intocmirea situatiilor financiare. Totodata, s-a prezentat Adunarii Generale propunerea de acoperire a pierderii contabile, in valoare de 11.676.430 lei (RON), cu care BCR Banca pentru Locuințe S.A. a incheiat exercitiul financiar 2008, din profiturile obtinute in exercitiile financiare urmatoare, in conformitate cu prevederile art. 19 alin. 4 si 29 alin. 1 din Legea contabilitatii nr. 82/1991 republicata.

Dupa examinarea documentelor, in unanimitate Actionarii au aprobat situatiile financiare ale Bancii pentru anul 2008, hotarand totodata acoperirea pierderii contabile reportate din profiturile obtinute in exercitiile financiare urmatoare.

5. Dupa aprobarea situatiilor financiare ale Bancii pe anul 2008, Actionarii au hotarat in unanimitate descarcarea de gestiune a membrilor Comitetului Executiv al Bancii și ai Consiliului de Supraveghere al Bancii pentru exercițiul financiar din anul 2008.
6. La ultimul punct de pe ordinea de zi, „Diverse”, Actionarii au hotarat, de asemenea, in unanimitate, împuternicirea și autorizarea domnului Petre Tulin, Președintele Comitetului Executiv al BCR Banca pentru Locuințe S.A., de a efectua toate procedurile și/sau formalitățile necesare, inclusiv la la autoritățile române competente, pentru aducerea la îndeplinire a hotărârilor acestei Adunări Generale Ordinare a Acționarilor, inclusiv de a semna toate documentele aferente, necesare pentru îndeplinirea hotărârilor luate de această Adunare Generală.

Nemaifiind alte propuneri ori chestiuni de discutat inscrise pe ordinea de zi, Presedintele a declarat inchisa sedinta Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor la orele 10.30 AM.

DREPT MARTURIE A CELOR DE MAI SUS, s-a incheiat prezentul proces – verbal in 5 (cinci) exemplare originale in limba romana si in 5 (cinci) exemplare originale in limba engleza, astazi, 7 mai 2009. In cazul unor neconcordante intre cele doua versiuni, versiunea in limba romana va prevala.

Presedinte
DI. Petre Tulin

Secretar de sedinta
Dna. Ortansa Balan

Stampila:
