

Nr. 1074/30.03.2022

De la: **IMOCREDIT IFN SA**Catre: **BURSA DE VALORI BUCURESTI**
AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARA

Raportul curent conform:	Legii nr. 24/2017 privind emitentii de instrumente financiare și operatiuni de piata și Regulamentului ASF nr. 5/2018 privind emitentii de instrumente financiare și operatiuni de piata
Data raportului:	30.03.2022
Denumirea societății comerciale:	IMOCREDIT IFN S.A.
Sediul social:	str. Horea nr. 3, Cluj- Napoca, jud. Cluj, cod 400174
Numărul de telefon/fax:	0264.565.675/ 0264.595.676
Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului:	RO 15697373
Număr de ordine în Registrul Comerțului:	J12/2387/2003
Capitalul social subscris și vărsat:	32.321.225 lei
Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise:	Bursa de Valori București (BVB) – Piața reglementată – Obligațiuni Corporative (www.bvb.ro)
Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de către Imocredit IFN S.A.	1.875.000 obligațiuni cu valoarea nominală de 8 RON/ obligațiune, simbol bursier IMO22 (ISIN ROIMOCDBC017)

I. Evenimente importante de raportat

- a) Schimbări în controlul asupra societății comerciale- nu este cazul.
b) Achiziții sau înstrăinări substanțiale de active- nu este cazul.
c) Procedura falimentului- nu este cazul.
d) Tranzacții de tipul celor enumerate la art. 225 din Legea nr. 297/2004 -nu este cazul.
e) **Alte evenimente: solicitare completare ordine de zi AGA**

In data de 29.03.2022, un grup de actionari detinatori a peste 10% din actiunile societatii, a solicitat completarea ordinii de zi AGOA si AGEA, convocata pentru data de 20/21.04.2022, cu urmatoarele puncte:

A.G.O.A.IMOCREDIT:

1. Aprobarea repartizarii profitului anului financiar 2021, ramas nerepartizat in urma hotararii AGOA de bilant 2021. AGOA Imocredit din 22.04 2021 consemneaza hotararea actionarilor ca suma de 2.146.214 lei sa ramana ca si profit nerepartizat, urmand ca in toamna 2021 sa fie convocata o noua AGOA pentru a decide destinatia sumei. Intrucat nu a fost convocata alta AGOA suma in cauza nu a primit nicio destinatie. Propunerea destinatiei sumei este pentru plata de dividende in cursul acestui an, in corelatie cu perioada in care fluxurile banesti ale societatii permit.

2. Presentarea situatiei distribuirii pe fiecare actionar a dividendelor repartizate din profitul net al anului 2019.

3. Reintroducerea in actul constitutiv a prevederilor referitoare la cotarea actiunilor la BVB ori adoptarea unei alte propuneri de hotarari pentru iesirea din captivitate a actionarilor societatii. Textul propus este: *“AGEA poate hotara tranzactionarea actiunilor pe o piata organizata a valorilor mobiliare, in conformitate cu legislatia pietei de capital, in scopul iesirii din captivitate a detinatorilor de actiuni la pretul rezultat din jocul cererii si ofertei.”*

4. Supunerea votului Adunarii Generale a Strategiei de crestere a societatii pentru urmatorul mandat de 4 ani a C.A.rezultat din alegeri.

A.G.E.A. IMOCREDIT,

1. Excluderea de pe ordinea de zi a votului pentru produsul de creditare propus intrucat procedura intra in atributiile CA sau poate fi inclus in Strategia de crestere 2022-2026.

2. Prezentarea si discutarea planului de afaceri pentru institutia de credit propusa la punctul nr.2 din ordinea de zi, dupa definirea ei clara.

3. Excluderea din continutul pct.5 din ordinea de zi a mandatarii C.A. pentru mutarea sediului societatii intrucat suprima posibilitatea exercitarii dreptului de optiune al actionarilor, asa cum este prevazut de art.113 si 134 din Legea 31/1990.

Convocatorul AGA completat in urma solicitarii, va fi raportat dupa discutarea si aprobarea lui in cadrul Consiliului de Administratie al societatii.

Director General
BUIA RALUCA-FLORINA

Sef dep. fin.-cont.
GIURGIU LIVIA

Catre CONSILIUL DE ADMINISTRATIE AL IMOCREDIT S.A. SI IMOINVEST S.A. CLUJ.

In temeiul precederilor art.117¹ (1) din legea societatilor comerciale, actionarii semnatori ai prezentei adrese cerem introducerea ori competarea ordinii de zi cat si prezentarea datelor de fundamentare la punctele propuse,cu mentiunea ca detinem împreună mai mult de 5% din capitalul social al fiecareia din cele doua societati:(ref.convocare adunari generale din 21,22 aprilie 2022).

A.G.O.A.IMOCREDIT,

1. Aprobarea repartizarii profitului anului financiar 2021, ramas nerepartizat in urma hotararii AGOA de bilant 2021. AGOA Imocredit din 22.04 2021 consemneaza hotararea actionarilor ca suma de 2.146.214 lei sa ramana ca si profit nerepartizat,urmand ca in toamna 2021 sa fie convocata o noua AGOA pentru a decide destinatia sumei.Intrucat nu a fost convocata alta AGOA suma in cauza nu a primit nicio destinatie .

Propunerea destinatiei sumei este pentru plata de dividende in cursul acestui an,in corelatie cu perioada in care fluxurile banesti ale societatii permit.

2. Prezentarea situatiei distribuirii pe fiecare actionar a dividendelor repartizate din profitul net al anului 2019.

3. Reintroducerea in actul constitutiv a prevederilor referitoare la cotarea actiunilor la BVB ori adoptarea unei alte propuneri de hotarari pentru iesirea din captivitate a actionarilor societatii:"AGEA poate hotara tranzactionarea actiunilor pe o piata organizata a valorilor mobiliare,in conformitate cu legislatia pietei de capital,in scopul iesirii din captivitate a detinatorilor de actiuni la pretul rezultat din jocul cererii si ofertei".

4. Supunerea votului Adunarii Generale a Strategiei de crestere a societatii pentru urmatorul mandat de 4 ani a C.A.rezultat din alegeri.

A.G.E.A. IMOCREDIT,

1. Excluderea de pe ordinea de zi a votului pentru produsul de creditare propus intrucat procedura intra in atributiile CA sau poate fi inclus in Strategia de crestere 2022-2026.

2. Prezentarea si discutarea planului de afaceri pentru institutia de credit propusa la punctul nr.2 din ordinea de zi,dupa definirea ei clara.

3. Excluderea din continutul pct.5 din ordinea de zi a mandatarii C.A. pentru mutarea sediului societatii intrucat suprima posibilitatea exercitarii dreptului de optiune al actionarilor,asa cum este prevazut de art.113 si 134 din Legea 31/1990.

A.G.O.A.IMOINVEST,

1. Supunerea votului Adunarii Generale a Strategiei de crestere a societatii pentru urmatorul mandat de 4 ani a C.A.rezultat din alegeri.

A.G.E.A.IMOINVEST,

1. Excluderea din continutul pct.3 din ordinea de zi a mandatarii C.A. pentru mutarea sediului societatii intrucat suprima posibilitatea exercitarii dreptului de optiune al actionarilor,asa cum este prevazut de art.113 si 134 din Legea 31/1990

In legatura cu Rapoartele explicative insusite de CA formulam urmatoarele intrebari,propuneri si cerinte legale,in vederea exercitarii in cunostinta de cauza a votului in adunarile generale ordinare si extraordinare convocate pentru zilele de 21,22 aprilie 2022:

1. Rugam sa detaliami in cadrul rapoartelor CA modul cum a fost pusa in aplicare fiecare hotarare adoptata in AGOA si AGEA din 8-9 februarie 2021,cat si propunerile formulate de catre actionarii prin corespondenta si sa dimensionati cum se reflecta ele in rezultatele gestionate in 2021.

2. Am dori sa cunoastem din care resurse disponibile vor fi restituite sumele ajunse la scadenta privind obligatiunile corporatiste emise de Imocredit in anul 2015 si cu ce resurse se va sustine crestea activelor bugetului supus aprobarii pentru 2022 ?.

3.Vazand cadrul legislativ prezentat pentru constituirea unei banci comerciale,pe langa planul de afaceri va rugam sa detaliami ce tip de entitate de creditare propuneti,cu ce aporturi de capital si ce rol va avea Imocredit in viitorarea entitate comercial-bancara ?

4. Acordarea de credite fara garantii materiale, fara gestionarea veniturilor celor imprumutati prin conturi deschise la Imocredit si la plafoane mult superioare celor acordate de banci,presupune asumarea de riscuri incontrolabile.Ce alternative de asigurare a restituirii datoriilor propuneti sau cine si in ce mod isi asuma recuperarea pierderilor Imocredit ?

5. Pentru sustinerea societatilor Imocredit si Imoinvest, de catre intregul actionariat, pentru profesionalizarea deciziilor si transparenta extinsa a procesului de administrare,va cerem sa reganditi accesul in CA atat pentru actionarii mici cat si pentru cei mari.

Actionari semnatari: Imocredit si Imoinvest: