

Raport curent conform Regulamentului ASF nr. 5/2018
Data Raportului: 25 aprilie 2024
BRD-Groupe Société Générale S.A.
Sediul social : Bld Ion Mihalache, nr 1-7, sect 1, Bucuresti
Tel/Fax: 021.301.61.00 /021. 301.66.36
Cod unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului:361579
Număr de ordine în Registrul Comerțului: J40/608/1991
Capital social subscris și varsat:696.901.518 lei
Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: Bursa de Valori București-Categoria Premium
Evenimente Importante

Hotărârile Adunării Generale a Acționarilor BRD-Groupe Société Générale S.A.

Adunarea Generală a Acționarilor (AGA) BRD-Groupe Société Générale S.A. s-a reunit în data de 25 aprilie 2024, la Turn BRD, Bd. Ion Mihalache nr. 1-7, sector 1, București (etaj 1, Sala Auditorium), pentru două ședințe, Ordinară și Extraordinară. Conform Convocării, au fost îndreptățiți să participe și să voteze la Adunarea Generală Ordinară și la cea Extraordinară persoanele având calitatea de acționar la data de referință, 12 aprilie 2024.

La ședința AGOA au participat acționari reprezentând 89,3130 % din capitalul social al băncii, iar la ședința AGEA au participat acționari reprezentând 89,3852% din capitalul social al băncii.

AGA ORDINARĂ

În cadrul AGA Ordinară, participanții au dezbătut și au fost luate următoarele decizii:

1. Alegerea secretarului Adunării Generale Ordinare a Acționarilor

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat alegerea Doamnei Camelia Daniela APETREI, acționar al BRD – Groupe Societe Generale S.A., pentru a asigura secretariatul ședinței Adunării Generale Ordinare.

2. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale și consolidate, pregătite în conformitate cu Standardele Financiare Internaționale de Raportare, așa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană, pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, însoțite de Raportul Anual al Consiliului de Administrație la nivel individual și consolidat și de Raportul auditorului financiar.
Au fost prezentat acționarilor :Sumar al poziției financiare

milioane RON	Grup			Banca		
	Dec-22	Dec-23	vs. Dec-22	Dec-22	Dec-23	vs. Dec-22
Disponibilități și conturi la Banca Centrală	7,625	11,778	54.5%	7,625	11,778	54.5%
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	7,221	6,129	-15.1%	7,205	6,114	-15.1%
Credite și avansuri acordate clienței, nete*	37,696	42,305	12.2%	35,542	40,202	13.1%
Alte instrumente financiare	18,642	20,824	11.7%	18,646	20,838	11.8%
Active imobilizate	1,537	1,645	7.0%	1,518	1,620	6.7%
Alte active	1,121	1,168	4.1%	987	829	-16.0%
Total activ	73,842	83,849	13.6%	71,523	81,381	13.8%
Sume datorate instituțiilor de credit	7,501	9,396	25.3%	5,443	7,226	32.8%
Sume datorate clienților	56,661	62,406	10.1%	56,916	62,642	10.1%
Alte pasive	2,720	3,185	17.1%	2,587	3,048	18%
Capitaluri proprii	6,960	8,862	27.3%	6,577	8,465	28.7%
Total pasiv	73,842	83,849	13.6%	71,523	81,381	13.8%

* Creditele la nivelul Grupului includ leasing

Turn BRD
Bdul. Ion Mihalache nr. 1-7,
011171 București, România
Tel:+4021.301.61.00
Fax:+4021.301.66.36
http://www.brd.ro

BRD-Groupe Société Générale S.A.
CAPITAL SOCIAL ÎN RON: 696.901.518 lei;
R.C. J40/608/19.02.1991; RB - PJR - 40 - 007 /18.02.1999;
C.U.I./C.I.F. RO361579
Atestat CNVM nr. 255/06.08.2008, înregistrată în
Registrul Public al CNVM cu nr. PJR01INCR/400008

Sumar al contului de profit și pierdere

milioane RON	Grup			Banca		
	2022	2023	vs. 2022	2022	2023	vs. 2022
Rezultat operațional	3,459	3,834	10.8%	3,289	3,723	13.2%
Cheltuieli operaționale	(1,745)	(1,895)	8.6%	(1,641)	(1,815)	10.6%
Rezultat brut operațional	1,715	1,939	13.1%	1,648	1,908	15.8%
Costul net al riscului	-95	57	n.a.	-93	48	n.a.
Rezultatul exercițiului financiar	1,337	1,656	23.8%	1,286	1,634	27.1%

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat situațiile financiare anuale individuale și consolidate, pregătite în conformitate cu Standardele Financiare Internaționale de Raportare, așa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană, pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, însoțite de Raportul Anual al Consiliului de Administrație la nivel individual și consolidat și de Raportul auditorului financiar.

3. Aprobarea raportului de remunerare a directorilor și a administratorilor neexecutivi, aferent exercițiului financiar 2023.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat raportul de remunerare a directorilor și a administratorilor neexecutivi, aferent exercițiului financiar 2023.

4. Descărcarea de gestiune a administratorilor pentru exercițiul financiar al anului 2023.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat descărcarea de gestiune a administratorilor BRD pentru exercițiul financiar al anului 2023.

5. Aprobarea repartizării profitului și fixarea dividendului pe anul 2023.

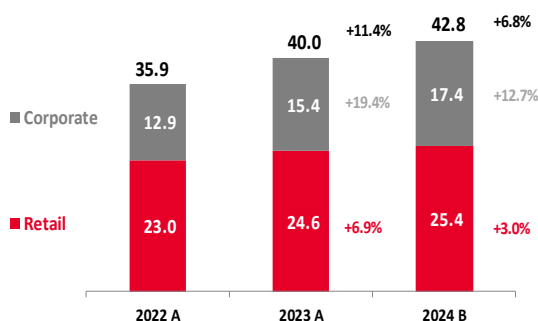
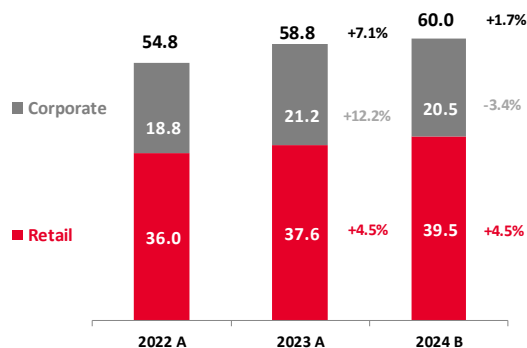
Acționarilor le-au fost prezentate cele două propuneri formulate de: **Consiliul de Administrație al băncii** (*Aprobarea repartizării sub formă de dividende a sumei de 980.540.436 lei, reprezentând 60% din rezultatul aferent anului 2023 (dividendul brut propus este de 1,4070 lei / acțiune). Dividendele vor fi plătite în data de 6 iunie 2024 și data plății amânate va fi 29 noiembrie 2024*), **respectiv formulată de acționarul Société Générale** (*Aprobarea repartizării sub formă de dividende a sumei de 817.117.030 lei, reprezentând 50% din rezultatul aferent anului 2023 (dividendul brut propus este de 1,17250 lei / acțiune). Dividendele vor fi plătite în data de 6 iunie 2024 și data plății amânate va fi 29 noiembrie 2024*).

După analizarea lor, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat propunerea Société Générale privind repartizarea sub formă de dividende a sumei de 817.117.030 lei, reprezentând 50% din rezultatul aferent anului 2023 (dividendul brut este de 1,17250 lei / acțiune). Dividendele vor fi plătite în data de 6 iunie 2024 și data plății amânate va fi 29 noiembrie 2024.

6. Aprobarea Bugetului de venituri și cheltuieli pe anul 2024 și a Programului de activitate pe exercițiul financiar al anului 2024.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat bugetul de venituri și cheltuieli pe anul 2024 și Programul de activitate pe anul 2024.

Evoluția principalilor indicatori economico-financiari, așa cum a fost prevăzută în bugetul anului 2024 se prezintă astfel:

BUDGET 2024 - INDICATORI CHEIE
Credite nete (solduri medii) | mld RON

bazat pe estimările pregătite în septembrie 2023
Depozite (solduri medii) | mld RON


*) variație la curs de schimb constant

BUGET 2024 - PROFITABILITATE
bazat pe estimările pregătite în septembrie 2023

	R 2022	R 2023	Evoluție 23/22
RON m			
REZULTATE FINANCIARE			
VENIT NET BANCAR	3,459	3,834	+10.8%
CHELTUIELI OPERATIONALE	(1,745)	(1,895)	+8.6%
PROFIT OPERATIONAL BRUT	1,715	1,939	13.1%
COST NET AL RISCULUI	(95)	57	n/a
REZULTAT NET	1,337	1,656	23.8%
INDICATORI			
RAPORT COST/VENIT	50.4%	49.4%	-1.0 pts
ROE	15.6%	20.9%	+5.3 pts

Perspective pentru 2024

Creștere moderată a Venitului Net Bancar
determinată de creșterea veniturilor nete din dobânzi

Cheltuielile operaționale vor fi influențate de noua taxă, presiunile inflaționiste, investițiile IT, fiind atenuate de creșterile de eficiență

Ipoteza de normalizare
Costul net al riscului ≈ 20 bps

ROE influențat de noua taxă și costul normalizat al riscului

7. Aprobarea Politicii de Remunerare a directorilor și a administratorilor neexecutivi.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat Politica de Remunerare a directorilor și a administratorilor neexecutivi.

8. Aprobarea remunerației convenite administratorilor neexecutivi pentru exercițiul financiar al anului 2024, precum și a limitelor generale privind remunerațiile administratorilor și a remunerației directorilor.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat remunerația individuală pentru administratorii neexecutivi neindepenți pentru anul 2024, în valoare de 1.800 EUR/ lună (sumă brută), remunerația individuală pentru administratorii neexecutivi independenți pentru anul 2024, în valoare de 3.600 EUR/lună (sumă brută), inclusiv 19,9% pentru transferul contribuțiilor, precum și limitele generale privind remunerațiile administratorilor și a remunerației directorilor, în sumă maximă de 22 milioane RON (sumă brută).

9. Alegerea Doamnei Delphine Mireille GARCIN - MEUNIER în calitate de administrator, pentru o perioadă de 4 ani, precum și împuternicirea Doamnei Liliana IONESCU - FELEAGĂ, membru independent al Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu aceasta. Doamna Delphine Mireille GARCIN - MEUNIER a fost numită în calitate de administrator provizoriu prin Decizia Consiliul de Administrație nr. 507/07.12.2023, ca urmare a renunțării Domnului Giovanni Luca SOMA la mandatul său de administrator și Președinte al Consiliului de Administrație al Băncii.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat alegerea Doamnei Delphine Mireille GARCIN - MEUNIER în calitate de administrator, pentru o perioadă de 4 ani, precum și împuternicirea Doamnei Liliana IONESCU - FELEAGĂ, membru independent al Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu aceasta. Doamna Delphine Mireille GARCIN - MEUNIER a fost numită în calitate de administrator provizoriu prin Decizia Consiliul de Administrație nr. 507/07.12.2023, ca urmare a renunțării Domnului Giovanni Luca SOMA la mandatul său de administrator și Președinte al Consiliului de Administrație al Băncii.

Numirea Doamnei Delphine Mireille GARCIN - MEUNIER este sub condiția obținerii aprobării prealabile începerii exercitării funcției, emisă de Banca Națională a României, conform dispozițiilor legale în vigoare.

Termenul de 4 ani al mandatului începe să se calculeze din a 3 a zi lucrătoare ulterioară primirii aprobării prealabile a Băncii Naționale a României.

10. Alegerea Doamnei Maria Koytcheva ROUSSEVA în calitate de administrator, pentru o perioadă de 4 ani, precum și împuternicirea Doamnei Liliana IONESCU - FELEAGĂ, membru independent al Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu aceasta. Doamna Maria Koytcheva ROUSSEVA a fost numită în calitate de administrator provizoriu prin Decizia Consiliul de Administrație nr. 507/07.12.2023, ca urmare a renunțării Domnului Francois BLOCH la mandatul său de administrator.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat alegerea Doamnei Maria Koytcheva ROUSSEVA în calitate de administrator, pentru o perioadă de 4 ani, precum și împuternicirea Doamnei Liliana IONESCU - FELEAGĂ, membru independent al Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu aceasta. Doamna Maria Koytcheva ROUSSEVA a fost numită în calitate de administrator provizoriu prin Decizia Consiliul de Administrație nr. 507/07.12.2023, ca urmare a renunțării Domnului Francois BLOCH la mandatul său de administrator.

Numirea Doamnei Maria Koytcheva ROUSSEVA este sub condiția obținerii aprobării prealabile începerii exercitării funcției, emisă de Banca Națională a României, conform dispozițiilor legale în vigoare.

Termenul de 4 ani al mandatului începe să se calculeze din a 3 a zi lucrătoare ulterioară primirii aprobării prealabile a Băncii Naționale a României.

- 11. Alegerea Domnului Mathieu Jacques Paul Michel Mary VEDRENNE în calitate de administrator, pentru o perioadă de 4 ani, pe funcția care va deveni vacantă în Consiliul de Administrație începând cu data de 1 iulie 2024, ca urmare a renunțării Doamnei Aurore Brigitte Micheline GASPARG la mandatul său de administrator, precum și împuternicirea Doamnei Liliana IONESCU - FELEAGĂ, membru independent al Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu acesta.**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat alegerea Domnului Mathieu Jacques Paul Michel Mary VEDRENNE în calitate de administrator, pentru o perioadă de 4 ani, pe funcția care va deveni vacantă în Consiliul de Administrație începând cu data de 1 iulie 2024, ca urmare a renunțării Doamnei Aurore Brigitte Micheline GASPARG la mandatul său de administrator, precum și împuternicirea Doamnei Liliana IONESCU - FELEAGĂ, membru independent al Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu acesta.

Numirea Domnului Mathieu Jacques Paul Michel Mary VEDRENNE este sub condiția obținerii aprobării prealabile începerii exercitării funcției, emisă de Banca Națională a României, conform dispozițiilor legale în vigoare.

Termenul de 4 ani al mandatului începe să se calculeze din a 3 a zi lucrătoare ulterioară primirii aprobării prealabile a Băncii Naționale a României.

- 12. Reînnoirea mandatului de administrator al Doamnei Valerie Marcelle Paule VILLAFRANCA pentru o perioadă de 4 ani, începând cu data de 13 iulie 2024 și împuternicirea Doamnei Liliana IONESCU -FELEAGĂ, membru independent al Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu aceasta.**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat reînnoirea mandatului de administrator al Doamnei Valerie Marcelle Paule VILLAFRANCA pentru o perioadă de 4 ani, începând cu data de 13 iulie 2024 și împuternicirea Doamnei Liliana IONESCU -FELEAGĂ, membru independent al Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu aceasta.

- 13. Reînnoirea mandatului de administrator al Domnului Jean – Pierre Georges VIGROUX pentru o perioadă de 4 ani, începând cu data de 30 mai 2024 și împuternicirea Doamnei Liliana IONESCU - FELEAGĂ, membru independent al Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu acesta. (Propunerea acționarului Societe Generale SA)**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat reînnoirea mandatului de administrator al Domnului Jean – Pierre Georges VIGROUX pentru o perioadă de 4 ani, începând cu data de 30 mai 2024 și împuternicirea Doamnei Liliana IONESCU - FELEAGĂ, membru independent al Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu acesta.

- 14. Desemnarea Domnului Jean – Pierre Georges VIGROUX în calitate de administrator independent.**

(Propunerea acționarului Societe Generale SA)

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat desemnarea Domnului Jean – Pierre Georges VIGROUX în calitate de administrator independent.

- 15. Numirea societății PricewaterhouseCoopers S.R.L., cu sediul în Bucuresti, sector 1, Bd. Poligrafiei nr. 1A, Ana Tower, etajul 24/3, EUID ROONRC.J40/17223/1993, C.I.F. RO4282940, în calitate de auditor financiar al Băncii pentru anii financiari 2024 – 2026.**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat numirea societății societății PricewaterhouseCoopers S.R.L., cu sediul în Bucuresti, sector 1, Bd. Poligrafiei nr. 1A, Ana Tower, etajul 24/3, EUID ROONRC.J40/17223/1993, C.I.F. RO4282940, în calitate de auditor financiar al Băncii pentru anii financiari 2024 – 2026.

16. Aprobarea datei de 16 mai 2024 ca ex date.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat data de 16 mai 2024 ca ex date.

17. Aprobarea datei de 17 mai 2024 ca dată de înregistrare.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat data de 17 mai 2024 ca dată de înregistrare pentru identificarea acționarilor care urmează să beneficieze de dividende sau alte drepturi și asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor adunării generale ordinare a acționarilor.

AGA EXTRAORDINARĂ

AGA Extraordinară a avut pe ordinea de zi și a aprobat:

1. Alegerea secretarului Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat alegerea Doamnei Camelia Daniela APETREI, acționar al BRD –Groupe Societe Generale S.A., pentru a asigura secretariatul ședinței Adunării Generale Extraordinare.

2. Menținerea celor aprobate prin Hotărârea nr. 2 a Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor nr. 133 din data de 16 februarie 2023 și Hotărârea nr. 3 a Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor nr. 133 din data de 16 februarie 2023

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a menținut cele aprobate prin Hotărârea nr. 2 a Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor nr. 133 din data de 16 februarie 2023, privind emisiunea de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și a menținut cele aprobate prin Hotărârea nr. 3 a Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor nr. 133 din data de 16 februarie 2023 privind mandatarea Consiliului de Administratie pentru stabilirea termenilor și condițiilor specifice Împrumuturilor și efectuarea tuturor operațiunilor și/sau procedurilor privind implementarea hotărârilor adoptate prin Hotărârea nr. 2 menționată anterior.

3. Modificarea Actului Constitutiv al Băncii.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat modificarea Actului Constitutiv al Băncii conform propunerilor din Anexa la Convocator, precum și împuternicirea doamnei Maria Koytcheva ROUSSEVA, Director General al Băncii, să semneze Actul Adițional și forma actualizată a Actului Constitutiv

4. Aprobarea datei de 16 mai 2024 ca ex date.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat data de 16 mai 2024 ca ex date.

5. Aprobarea datei de 17 mai 2024 ca dată de înregistrare.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat data de 17 mai 2024 ca dată de înregistrare pentru identificarea acționarilor asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor adunării generale extraordinare a acționarilor.

BRD-Groupe Société Générale SA

Maria ROUSSEVA
Director General

Flavia POPA
Secretar General