

Raport curent conform Regulamentului ASF nr. 5/2018

Data Raportului: 27 aprilie 2023

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 27 aprilie 2023, 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, 13 aprilie 2023.

La ședința AGOA au participat acționari reprezentând 88.80% din capitalul social al băncii, iar la ședința AGEA au participat acționari reprezentând 88.76 % 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 2022, 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-21	Dec-22	vs. Dec-21	Dec-21	Dec-22	vs. Dec-21
Disponibilități și conturi la Banca Centrală	6,206	7,625	22.9%	6,206	7,625	22.9%
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	4,538	7,221	59.1%	4,521	7,205	59.4%
Credite și avansuri acordate clienței, nete*	34,136	37,696	10.4%	32,184	35,542	10.4%
Alte instrumente financiare	22,253	18,642	-16.2%	22,305	18,646	-16.4%
Active imobilizate	1,460	1,537	5.3%	1,437	1,518	5.6%
Alte active	470	1,121	138.6%	362	987	172.9%
Total activ	69,063	73,842	6.9%	67,015	71,523	6.7%
Sume datorate instituțiilor de credit	4,708	7,501	59.3%	2,882	5,443	88.8%
Sume datorate clienților	52,684	56,661	7.5%	52,918	56,916	7.6%
Alte pasive	1,793	2,720	51.8%	1,676	2,587	54%
Capitaluri proprii	9,879	6,960	-29.5%	9,539	6,577	-31.1%
Total pasiv	69,063	73,842	6.9%	67,015	71,523	6.7%

Sumar al contului de profit și pierdere

milioane RON	Grup			Banca		
	2021	2022	vs. 2021	2021	2022	vs. 2021
Rezultat operațional	3,097	3,459	11.7%	2,930	3,289	12.3%
Cheltuieli operaționale	(1,597)	(1,745)	9.2%	(1,494)	(1,641)	9.8%
Rezultat brut operațional	1,500	1,715	14.3%	1,436	1,648	14.8%
Costul net al riscului	146	(95)	n.a.	159	(93)	n.a.
Rezultatul exercițiului financiar	1,319	1,337	1.4%	1,279	1,286	0.5%

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 2022, însoțite de Raportul Anual al Consiliului de Administrație la nivel individual și consolidat și de Raportul auditorului financiar.

3. Descărcarea de gestiune a administratorilor pentru exercițiul financiar al anului 2022.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat descărcarea de gestiune a administratorilor BRD pentru exercițiul financiar al anului 2022.

4. Aprobarea repartizării profitului aferent anului 2022 în valoare de 1.285.937.894 LEI în rezultatul reportat.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat repartizarea profitului aferent anului 2022 în valoare de 1.285.937.894 LEI în rezultatul reportat.

5. Numirea societății Ernst & Young Assurance Services S.R.L., cu sediul în Bucuresti, Tower Center, etaj 21, Blvd. Ion Mihalache nr 15-17, sector 1, cod postal 011171, cod fiscal RO11909783, în calitate de auditor financiar al Băncii pentru anul financiar 2023.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat numirea societății Ernst & Young Assurance Services S.R.L., cu sediul în Bucuresti, Tower Center, etaj 21, Blvd. Ion Mihalache nr 15-17, sector 1, cod postal 011171, cod fiscal RO11909783, în calitate de auditor financiar al Băncii pentru anul financiar 2023.

6. Aprobarea Bugetului de venituri și cheltuieli pe anul 2023 și a Programului de activitate pe exercițiul financiar al anului 2023.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat bugetul de venituri și cheltuieli pe anul 2023 și Programul de activitate pe anul 2023.

Evoluția principalilor indicatori economico-financiar, așa cum a fost prevăzută în bugetul anului 2023 se prezintă astfel:

BUDGET 2023- INDICATORI CHEIE

bazat pe estimările pregătite în septembrie 2022

Credite nete (solduri medii) | mld RON



Depozite (solduri medii) | mld RON



* | variație la curs de schimb constant

BUDGET 2023 - PROFITABILITATE

bazat pe estimarile pregatite in septembrie 2022

	R 2021	R 2022	Evoluție 22/21	Perspective pentru 2023	
RON m					
REZULTATE FINANCIARE	VENIT NET BANCAR	3,097	3,459	+11.7%	Crestere moderata a Venitului Net Bancar determinata de cresterea veniturilor nete din dobânzi
	CHELTUIELI OPERATIONALE	(1,597)	(1,746)	+9.3%	Cheaturile operationale vor fi influentate de inflatie si de continuarea investitiilor IT, atenuate insa de o disciplina eficienta a costurilor
	PROFIT OPERATIONAL BRUT	1,500	1,715	14.3%	
	COST NET AL RISCULUI	146	(96)	n/a	Ipoteza conservatoare Costul net al riscului = 50 bps
	REZULTAT NET	1,319	1,337	1.4%	
INDICATORI	RAPORT COST/VENIT	51.6%	50.4%	-1.7 pts	
	ROE	13.4%	15.9%	+2.5 pts	ROE in linie cu anii anteriori

7. Alegerea Doamnei Veronique SCHREIBER LOCTIN în calitate de administrator, pentru o perioadă de 4 ani, precum și împuternicirea Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu aceasta. Doamna Veronique SCHREIBER LOCTIN a fost numită în calitate de administrator provizoriu prin Decizia Consiliul de Administrație nr. 454/02.08.2022, ca urmare a renunțării Doamnei Maria Koytcheva ROUSSEVA la mandatul său de administrator.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat alegerea Doamnei Veronique SCHREIBER LOCTIN în calitate de administrator, pentru o perioadă de 4 ani, precum și împuternicirea Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu aceasta. Doamna Veronique SCHREIBER LOCTIN a fost numită în calitate de administrator provizoriu prin Decizia Consiliul de Administrație nr. 454/02.08.2022, ca urmare a renunțării Doamnei Maria Koytcheva ROUSSEVA la mandatul său de administrator.

Numirea Doamnei Veronique SCHREIBER LOCTIN 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.

8. Reînnoirea mandatului de administrator al Doamnei Liliana IONESCU - FELEAGĂ pentru o perioadă de 4 ani, începând cu data de 06.06.2023 și împuternicirea Președintelui 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 Liliana IONESCU - FELEAGĂ pentru o perioadă de 4 ani, începând cu data de 06.06.2023 și împuternicirea Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu aceasta.

9. Reînnoirea mandatului de administrator al Domnului Bogdan-Alexandru DRĂGOI pentru o perioadă de 4 ani, începând cu data de 22.11.2023 și împuternicirea Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu acesta.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat reînnoirea mandatului de administrator al Domnului Bogdan-Alexandru DRĂGOI pentru o perioadă de 4 ani, începând cu data de 22.11.2023 și împuternicirea Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu acesta.

10. Desemnarea Doamnei Liliana IONESCU - FELEAGĂ în calitate de administrator independent.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat desemnarea Doamnei Liliana IONESCU - FELEAGĂ în calitate de administrator independent.

11. Desemnarea Domnului Bogdan-Alexandru DRĂGOI în calitate de administrator independent.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat desemnarea Domnului Bogdan-Alexandru DRĂGOI în calitate de administrator independent.

12. Desemnarea Domnului Benoit Jean Marie OTTENWAEELTER în calitate de administrator independent.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat desemnarea Domnului Benoit Jean Marie OTTENWAEELTER în calitate de administrator independent.

13. Aprobarea raportului de remunerare aferent exercițiului financiar 2022.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat raportul de remunerare al conducătorilor, aferent exercițiului financiar 2022.

14. Aprobarea remunerației cuvenite administratorilor neexecutivi pentru exercițiul financiar al anului 2023, precum și a limitelor generale privind remunerațiile suplimentare ale administratorilor și a remunerației directorilor.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat remunerația individuală pentru administratorii neexecutivi neindependenți pentru anul 2023, în valoare de 1.800 EUR/ lună (sumă brută), remunerația individuală pentru administratorii neexecutivi independenți pentru anul 2023, în valoare de 3.600 EUR/lună (sumă brută), inclusiv 19,9% pentru transferul contribuțiilor, precum și limitele generale privind remunerațiile suplimentare ale administratorilor și a remunerației directorilor, în sumă maximă de 22 milioane RON (sumă brută).

15. Aprobarea datei de 16 mai 2023 ca ex date.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat data de 16 mai 2023 ca ex date.

16. Aprobarea datei de 17 mai 2023 ca dată de înregistrare pentru identificarea acționarilor asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor adunării generale ordinare a acționarilor.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat data de 17 mai 2023 ca dată de înregistrare pentru identificarea acționarilor 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. 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 domnului Francois BLOCH, Director General al Băncii, să semneze Actul Adițional și forma actualizată a Actului Constitutiv.

3. Aprobarea datei de 16 mai 2023 ca ex date.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat data de 16 mai 2023 ca ex date.

4. Aprobarea datei de 17 mai 2023 ca dată de înregistrare.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat data de 17 mai 2023 ca dată de înregistrare pentru identificarea acționarilor asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor adunării generale extraordinare a acționarilor.

BRD-Groupe Société Générale S.A.

François Bloch
Director General

Flavia POPA
Secretar General