

NOTĂ

AUTOR	Numar notă	- 162 / 08/03/2019		
	Entitate funcțională	Directia Contabilitate - Gina Badea		
	Nivel confidențialitate	Confidential		
	Nume, prenume	Maria Codau David		
1. Referitor la	Repartizarea profitului net aferent exercitiului financiar 2018			
2. Pentru		Informare	Avizare	Aprobare
	DE	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	VPC	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	ALCO	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	CEx	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	CRisc	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	CS	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	AGA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	Alt nivel	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
	N/A			
	N/A			
3. Capitol ordinea de zi	Subiecte pentru aprobare			
4. Hotărârea propusă¹	Avizarea de catre Comitetul Executiv si Consiliul de Supraveghere respectiv aprobarea de catre Adunarea Generala a Actionarilor a modalitatii de repartizare a profitului net inregistrat in anul 2018 la nivelul BCR.			
5. Conținut:				
<u>5.1. Cerinte legale</u>				
<p>Banca Comerciala Romana intocmeste, aproba si publica situatiile financiare anuale auditate separate si consolidate incheiate la data de 31 decembrie 2018, in conformitate cu prevederile Legii Contabilitatii nr. 82/1991, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare si ale Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit, aprobate prin Ordinul BNR nr. 27/2010, cu modificarile si completarile ulterioare.</p> <p>Situatiile financiare anuale, Raportul administratorilor impreuna cu Raportul Comitetului Executiv si Raportul Comitetelor Consiliului de Supraveghere si Raportul de audit pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2018 sunt supuse aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor.</p> <p>In vederea depunerii la Banca Nationala a Romaniei si la Ministerul Finantelor Publice – Agentia Nationala de Administrare, situatiile financiare anuale incheiate la 31 decembrie 2018 vor fi insotite de catre Raportul administratorilor, Raportul auditorului independent si de propunerea de distribuire a profitului, in conformitate cu art. 29 alin. 1 din Legea Contabilitatii nr. 82/1991, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare.</p>				

¹ Se completează în cazul documentelor supuse avizării/aprobării diferitelor comitete

Rezultatul financiar al anului incheiat la data de 31.12.2018 pentru Banca Comerciala Romana (individual) a fost un profit net de 970,447,398.

Principalele elemente ale capitalurilor proprii inainte de distribuirea profitului sunt prezentate mai jos:

	Banca
Mii RON	
Capital social ¹	1.625.342
Ajustarea capitalului – hiperinflatie	1.327.223
Prima de fuziune	395.483
Alte rezerve	1.130.670
Rezerva legala statutară	569.355
Rezerva generala privind riscul de credit constituita din profitul brut	162.935
Rezerva pentru riscuri bancare generale	267.673
Alte rezerve	130.707
Rezerva din valoare justa	133.743
Rezultatul reportat	2.555.167
Profitul net al perioadei	970.447
Total capital al bancii	8.138.075

[1] Capitalul social reprezinta valoarea nominala a capitalului social subscris si varsat, format din 16.253.416.254 actiuni cu o valoare nominala de 0.1 RON/ actiune.

In anul 2018, au fost vandute actiunile detinute la Visa si Mastercard, castigul net rezultat din vanzarea acestora, in suma de 196.298 mii RON, fiind reclasificat din rezerva de valoare justa in rezultatul reportat.

5.2. Propunere distribuire profit net aferent exercitiului financiar 2018

Propunem Adunarii Generale a Actionarilor urmatoarea structura de repartizare a profitului net aferent anului 2018:

Tabel A

Element	Suma - RON
Rezerve legale	-
Distribuire dividende ^[1]	485.223.699
Rezultat reportat ^[2]	485.223.699
Total	970.447.398

[1] Suma de 485.223.699 RON reprezinta valoarea bruta a dividendelor.

[2] Rezultatul reportat in valoare totala de 485.223.699 RON va fi utilizat in conformitate cu strategia de business a Bancii.

5.3. Plata dividendelor

Propunem ca plata dividendelor sa fie realizata, cel mai tarziu la sfarsitul lunii iunie 2019. Orice taxa cu retinere la sursa aplicata pentru venituri din dividende va fi retinuta din valoarea bruta in conformitate cu prevederile Codului Fiscal. Tratatamentul fiscal privind veniturile din dividende va fi stabilit pentru fiecare categorie de beneficiar conform prevederilor fiscale.

5.4. Referitor la elementele de fonduri proprii in conformitate cu Regulamentul 575/2013

In conformitate cu Regulamentul 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, capitolului II "Fonduri proprii de nivel 1 de baza", articolul 26 paragraf 1, elementele de fonduri proprii principale sunt: rezultatul reportat, alte elemente ale rezultatului global acumulat, alte rezerve si fonduri pentru riscuri bancare generale.

Aceste elemente de fonduri proprii de nivel 1 de baza mentionate la paragraful anterior pot fi incluse in calculul de fonduri proprii doar daca sunt disponibile imediat si nerestricționat in scopul acoperirii riscurilor sau pierderilor de indata ce acestea apar.

In conformitate cu cele mentionate mai sus propunem pentru aprobare catre AGA urmatoarele:

- Distribuirea profitului net aferent exercitiului financiar 2018 conform tabelului de mai sus (tabelul A);
- Efectuarea platii dividendelor cu respectarea prevederilor Codului Fiscal (privind retinerea la sursa a impozitului) pana cel mai tarziu 30 iunie 2019;
- Mentinerea includerii in fondurile proprii de nivel 1 de baza a rezultatului reportat, altor elemente ale rezultatului global acumulate, altor rezerve si fondurilor pentru riscuri bancare generale cu respectarea prevederilor Regulamentului 575/2013 pana la eventuale alte dispozitii ale AGA.

Director Executiv:	Semnatura:
Prezintă:	

SEMNATURA MEMBRILOR COMITETULUI EXECUTIV

Membru	
SERGIU CRISTIAN MANEA Presedinte Executiv CEO	Semnatura:
ELKE MEIER Vicepresedinte Executiv Financiar CFO	Semnatura:

RYSZARD FERDYNAND DRUZYNSKI Vicepresedinte Executiv Operatiuni & IT COO	Semnatura:
DANA LUCIANA DIMA Vicepresedinte Executiv Retail & Private Banking	Semnatura:
FRANK MICHAEL BEITZ Vicepresedinte Executiv Risc CRO	Semnatura: