

NOTĂ

AUTOR	Numar notă	- 207 / 09/03/2020		
	Entitate funcțională	Directia Contabilitate		
	Nivel confidențialitate	Confidential		
	Nume, prenume	Oana Pascal BCR		
1. Referitor la	Repartizarea profitului net aferent exercitiului financiar 2019			
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 2019 la nivelul BCR			
5. Conținut:				
5.1. Cerinte legale				
<p>Banca Comerciala Romana intocmeste, aproba si publica situatiile financiare anuale auditate individuale si consolidate incheiate la data de 31 decembrie 2019 in conformitate cu prevederile Legii Contabilitatii nr. 82/1991, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare si 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 individuale si consolidate insotite de Raportul individual si consolidat al Administratorilor pentru anul 2019 si Raportul de audit pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019 sunt supuse avizarii Comitetului Executiv si Consiliului de Supraveghere si 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 2019 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, art. 67 din Legea 31/1990, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, precum si art. 27 din Actul constitutiv al</p>				

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

BCR.

Rezultatul financiar al anului incheiat la data de 31.12.2019 pentru Banca Comerciala Romana (individual) a fost un profit net de 651.909.666 RON.

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
Alte elemente ale rezultatului global	119.810
Rezultatul reportat	3.054.617
Profitul net al perioadei	651.909
Total capital al bancii	8.305.054

[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.

5.2. Propunere distribuire profit net aferent exercitiului financiar 2019

Propunem Adunarii Generale a Actionarilor urmatoarea structura de repartizare a profitului net aferent anului 2019:

Tabel A

Element	Suma - RON
Rezerve legale	-
Alte Rezerve ^[1]	66.795.846
Distribuire dividende ^[2]	325.954.833
Rezultat reportat ^[3]	259.158.987
Total	651.909.666

[1] Suma de 66.795.846 RON reprezinta valoarea profitului contabil reinvestit al BCR care a fost scutita de impozit pe profit in conformitate cu prevederile Codului Fiscal in vigoare si care trebuie repartizata in mod obligatoriu catre alte rezerve.

[2] Suma de 325.954.833 RON reprezinta valoarea bruta a dividendelor.

[3] Rezultatul reportat in valoare totala de 259.158.987 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 2020. 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, capitolul II "Fonduri proprii de nivel 1 de baza", articolul 26 paragraf 1, elementele de fonduri proprii principale, in afara capitalului social, sunt: rezultatul reportat, alte elemente ale rezultatului global acumulat, alte rezerve si fonduri pentru riscuri bancare generale. Elementele eligibile de fonduri proprii se includ nete de orice potentiale obligatii (dividende, taxe).

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:

1. Distribuirea profitului net aferent exercitiului financiar 2019 conform tabelului de mai sus (tabelul A);
2. Efectuarea platii dividendelor cu respectarea prevederilor Codului Fiscal privind retinerea la sursa a impozitului pana cel mai tarziu 30 iunie 2020;
3. 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;
4. Continuarea accesarii facilitatii fiscale privind profitul reinvestit si in anul 2020, cu consecinta ca valoarea aferenta a profitului net va trebui repartizata in mod obligatoriu catre categoria "Alte rezerve" din total capitaluri banca.

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:
ILINKA KAJGANA Vicepresedinte Executiv Risc CRO	Semnatura:

Conflictele de interese

Fiecare membru al Comitetului Executiv/ Consiliului de Supraveghere care voteaza propunerile din prezenta nota, nu are niciun interes direct si/ sau indirect care sa cauzeze vreun impact negativ asupra independentei sale sau care sa declanseze vreun conflict de interese, care sa-l impiedice sa participe la procesul decizional. In cazul in care membrul Comitetului Executiv/ Consiliului de Supraveghere identifica vreun conflict de interese, acesta va actiona in conformitate cu cadrul de reglementare aplicabil la nivel local (Codul de Etica si Politica privind conflictele de interese aplicabila la nivelul organelor de conducere).

Conflicts of interests

Each Management Board/Supervisory Board member voting on the present note proposals, should not have any direct and/or indirect interest in to cause any negative impact upon his/her independent judgment as well as to trigger any conflict of interests, to impede him/her to participate to the decision making process. In case the Management Board/Supervisory Board member identifies any conflict of interests, he/she will act in accordance with Conflict of Interest local framework (Code of Ethics and Managing the conflicts of interest for members of the BCR Management Body).