

NOTĂ

AUTOR	Numar notă	119 /11.03.2022
	Entitate funcțională	Directia contabilitate – Gina BADEA
	Nivel confidențialitate	Confidential
	Nume, prenume	Gina BADEA

1. Referitor la	Repartizarea profitului net aferent exercitiului financiar 2021			
2. Pentru		Informare	Avizare	Aprobare
	DE	☐	☐	☐
	VPC	☐	☒	☐
	ALCO	☐	☐	☐
	CEx	☐	☒	☐
	CRisc	☐	☐	☐
	CS	☐	☒	☐
	AGA	☐	☐	☒
	Alt nivel	☐	N/A	☐
		N/A		
3. Capitol ordinea de zi		Subiecte pentru aprobare		
4. Hotărârea propusă ¹		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 2021 la nivelul BCR		

5. Conținut:

5.1. Cerinte legale

Banca Comerciala Romana intocmeste, aproba si publica situatiile financiare anuale auditate separate si consolidate incheiate la data de 31 decembrie 2021, 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.

Situatiile financiare anuale, Raportul administratorilor impreuna cu Raportul Comitetului Executiv si Raportul Consiliului de Supraveghere si Raportul de audit pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021 sunt supuse aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor.

In vederea depunerii la Banca Nationala a Romaniei si la Ministerul Finantelor Publice – Agentia Nationala de Administrare Fiscala, situatiile financiare anuale incheiate la 31 decembrie 2021 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 cu art. 27 din Actul constitutiv

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

al BCR.

Rezultatul financiar al anului incheiat la data de 31.12.2021 pentru Banca Comerciala Romana (individual) a fost un profit net de 1.377.916.640,57 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	1.222.377
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	222.414
Alte elemente ale rezultatului global	15.662
Rezultatul reportat	3.522.851
Profitul net al perioadei	1.377.917
Total capital al bancii	9.486.855

[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 2021

Propunem Adunarii Generale a Actionarilor urmatoarea structura de repartizare a profitului net aferent anului 2021 in baza planului curent de capital:

Tabel A

Element	Suma – RON
Rezerve legale	-
Alte Rezerve ^[1]	20.697.468
Distribuire dividende ^[2]	964.541.648
Rezultat reportat ^[3]	392.677.524
Total	1.377.916.640

[1] Suma de 20.697.468 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 964.541.648 RON reprezinta valoarea bruta a dividendelor.

[3] Rezultatul reportat in valoare totala de 392.677.524 RON va fi utilizat in conformitate cu strategia de business a Bancii.

Recomandarea de a distribui dividende in 2022 are in vedere Strategia de Capital a Grupului BCR conform careia atat ratiile de capital cat si tinta MREL vor fi indeplinite.

Pe data de 8 martie 2022, BNR a transmis scrisoarea nr. FG/151, prin care cere BCR prudenta in distribuirea dividendelor avand in vedere situatia geopolitica internationala. In acest scop, BNR recomanda o analiza de impact, astfel ca, in urma distribuirii dividendelor, nivelul fondurilor proprii sa ramana la un nivel optim, corespunzator contextului actual, a riscurilor identificate si profilului de risc existent. Rezultatele acestei analize trebuie transmise catre BNR pana la data de 15.04.2022 si vor fi avute in vedere si de cate banca inainte de distribuirea profitului.

5.3. Plata dividendelor

Propunem ca plata dividendelor sa fie realizata, cel mai tarziu la sfarsitul lunii iunie 2022. In cazul in care apar elemente noi care pot conduce la necesitatea de a reveni privind propunerea de distribuire dividende vom informa in timp util forurile competente in vederea modificarii deciziei initiale. 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 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). In cazul profitului contabil reinvestit, valoarea acestuia e inclusa in fondurile proprii nete de taxele previzibile la data calculului acestora.

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 2021 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 2022;
- 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;
- Continuarea accesarii facilitatii fiscale privind profitul reinvestit si in anul 2022, cu consecinta ca valoarea aferenta investitiilor din profitului net va trebui repartizata in mod obligatoriu catre categoria "Alte rezerve" din total capitaluri banca.

Director Executiv:

Gina BADEA

Semnatura:

Prezintă:	Gina BADEA

SEMNATURA MEMBRILOR COMITETULUI EXECUTIV

Membru	
SERGIU CRISTIAN MANEA Presedinte Executiv CEO	Semnatura:
ELKE MEIER Vicepresedinte Executiv Financiar CFO	Semnatura:
THOMAS KOLARIK Vicepresedinte Executiv Operatiuni & IT COO	Semnatura:
DANA LUCIANA DIMA Vicepresedinte Executiv Retail & Private Banking	Semnatura:
ILINKA KAJGANA Vicepresedinte Executiv Risc CRO	Semnatura: