NOTA				
AUTOR/ RESPONSABIL	Numar nota	67 / 13.03.2023		
	Entitate responsabila	Directia Contabilitate - Badea Gina		
	Nivel confidentialitate	Confidential		
	Nume, prenume autor	Pascal Oana – Directia Contabilitate		
1. Referitor la	Repartizarea profitului net aferent exercitiului financiar 2022			
2. Pentru		Informare	Avizare	Aprobare
	DE	☐	☐	☐
	VPC	☐	☐	☐
	Comitete CEx	☐	☐	☐
	CEx	☐	☐	☐
	Comitete CS	☐	☐	☐
	CS	☐	☐	☐
	AGA	☐	☐	☐
	Alt nivel	☐	N/A	☐
		N / A		
3. Scop	Aprobare			
4. Hotararea propusa	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 2022 la nivelul BCR			

5. Continut:

5.1. Cerinte legale

Banca Comerciala Romana intocmeste, aproba si publica situatiile financiare anuale auditate separate si consolidate incheiate la data de 31 decembrie 2022, 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 2022 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 2022 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 BCR.
Rezultatul financiar individual al anului incheiat la data de 31.12.2022 pentru Banca Comerciala Romana a fost un profit net de 1.830.015.908 RON.

Principalele elemente ale capitalurilor proprii inainte de distribuirea profitului anului 2022 sunt prezentate mai jos:

Mii RON	Banca
Capital social 1	1.625.342
Ajustarea capitalului – hiperinflatie	1.327.223
Prima de fuziune	395.483
Alte elemente de capitaluri (AT1)	741.555
Alte rezerve	1.243.074
Rezerva legala statutara	569.355
Rezerva generala privind riscul de credit constituita din profitul brut	162.935
Rezerva pentru riscuri bancare generale	267.673
Alte rezerve	243.111
Alte elemente ale rezultatului global	(171.801)
Rezultatul reportat	3.915.529
Profitul net al perioadei	1.830.016
Total capital al bancii	10.906.421

[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 2022

Propunem Adunarii Generale a Actionarilor urmatoarea structura de repartizare a profitului net aferent anului 2022:

Tabel A

Descrierea elementului	**Suma - RON**
Rezerve legale	-
Alte Rezerve[1]	73,547,564
Distribuire dividende[2]	1,189,510,340
- dividende ordinare	1,145,561,239
- dividende AT1[3]	43,949,102
Rezultat reportat[4]	566,958,004
Total	**1,830,015,908**

[1]Suma de 73.547.564 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 catre alte rezerve.
[2]Suma de 1.189.510.340 RON reprezinta valoarea bruta a dividendelor ordinare si a dividendelor aferente instrumentelor AT1 emise de BCR in septembrie 2022 inregistrate in alte elemente de capital (AT1) .
[3]Dividendele aferente instrumentelor AT1 se vor inregistra ca obligatie de plata in valuta EUR la data aprobarii distribuirii lor de catre AGA si se vor plati conform contractului la data de 29 mai 2023. Valoarea acestora, stabilita conform prospect de emisiune, este de 8.940.740 EUR. Echivalentul in RON mentionat mai sus a fost calculat la cursul de schimb valabil la data de 9 martie 2023 de 1 EUR = 4,9156 RON. Valoarea finala a acestora va fi mai mica sau mai mare in functie de evolutia cursului de schimb EUR - RON pana la data inregistrarii obligatei de plata in EUR. Diferenta de curs valutar va avea un impact asupra rezultatului reportat - pozitia 4.
[4]Rezultatul reportat in valoare totala de 566.958.004 RON va fi utilizat in conformitate cu strategia de business a Bancii.

Recomandarea de a distribui dividende in 2023 are in vedere Strategia de Capital a Grupului BCR conform careia atat ratiile de capital cat si tinta MREL vor fi indeplinite. Suma aferenta dividendelor totale include si dividendele aferente instrumentelor AT1 emise de BCR in septembrie 2022, inregistrate in alte elemente de capital (AT1) in suma de 8.940.740 EUR, care vor fi platite in conformitate cu termenii si conditiile titlurilor AT, la 29.05.2023 catre Erste Group Bank AG, in calitate de detinator al titlurilor AT.

5.3. Plata dividendelor

Dividendele aferente instrumentelor AT1 vor fi plătite, așa cum s-a menționat mai sus, la data de 29 mai 2023, in valoarea totala de 8.940.740 EUR.

Propunem ca dividendele ordinare in valoare totala de 1.145.561.239 RON sa fie platite cel tarziu la data de 31 mai 2023.

Orice taxa cu retinere la sursa aplicata pentru venituri din dividende va fi retinuta din valoarea bruta in conformitate cu prevederile Codului Fiscal. Tratamentul 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, suma inclusa în fondurile proprii va fi neta de orice sarcina fiscala previzibila la momentul calcularii acesteia.

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 nerestrictionat 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 2022 conform tabelului de mai sus (tabelul A);
- Plata dividendelor ordinare in conformitate cu prevederile Codului Fiscal (privind reținerea la sursa a impozitului) in valoare totala de 1.145.561.239 RON pana la data de 31 mai 2023;
- Plata dividendelor AT1 in conformitate cu prevederile Codului fiscal (privind impozitul retinut la sursa) la data de 29 mai 2023 catre Erste Group Bank AG, in calitate de detinator al titlurilor AT, in valoare totala de 8.940.740 EUR;
- 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 2023 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:**
	Digitally signed by: Gina Badea Date: Mon Mar 13 11:40:19 EET 2023 Message: Approve Directia: Directia Contabilitate Functia: Director Executiv Device name: BCR-HQB-L9608
Prezinta:	

SEMNATURA MEMBRILOR COMITETULUI EXECUTIV

Membru	Semnatura
Meier Elke **VP Executiv Financiar**	
Kajgana Ilinka **VP Executiv Risc**	
Dima Dana Luciana **VP Executiv Retail & Private Banking**	
Kolarik Thomas **VP Executiv Operatiuni si IT**	
Manea Sergiu Cristian **Presedinte executiv**	

Conflictele de interese	***Conflicts of interests***
Niciun membru al Comitetului Executiv/ Consiliului de Supraveghere care voteaza propunerile din prezenta nota, nu ar trebui sa aiba niciun interes direct si/sau indirect care sa determine o influenta negativa asupra independentei judecatii sale si care sa declanseze orice conflict de interese, care sa il/ o impiedice sa participe in procesul decizional. In cazul in care membrul Comitetului Executiv/ Consiliului de Supraveghere identifica orice conflict de interese el/ ea va actiona in conformitate cu cadrul local de reglementare a Conflctului de interese (Codul de Etica si Codul Organelor de Conducere)	*No Management Board/Supervisory Board member voting on the present memo's proposal, should 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 Code for Management Bodies)*