GROUPE SOCIETE GENERALE

Raport curent conform Regulamentului CNVM nr. 1/2006
Data Raportului: 09.04.2015
BRD-Groupe Société Générale S.A.
Sediul social : Bld Ion Mihalache, nr 1-7, sect 1, Bucuresti
Tel/Fax: 301.601.00/ 301.66.36
Cod unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comertului: 361579
Număr de ordine în Registrul Comerţului: J/40/608/1991
Capital social subscris şi varsat:696.901.518 lei
Piaţa reglementată pe care se tranzacţionează valorile mobiliare emise: Bursa de Valori Bucureşti- Categoria Premium

Evenimente Importante

Hotărârile Adunării Generale a Acţionarilor BRD-Groupe Société Générale S.A.

Adunarea Generală a Acţionarilor (AGA) BRD-Groupe Société Générale S.A. s-a reunit în data de 09 aprilie 2015, la Athenee Palace Hilton Bucureşti, Sala "Le Diplomate" (Strada Episcopiei nr. 1-3, Sector 1, Bucureşti), pentru două şedinţe, Ordinară şi Extraordinară. Conform Convocării, au fost îndreptăţiţi să participe şi să voteze la Adunarea Generală Ordinară şi la cea Extraordinară persoanele având calitatea de acţionar la data de referinţă, 30 martie 2015.

La şedinţe au fost prezenţi acţionari reprezentând 73,97 % din capitalul social al băncii.

AGA ORDINARĂ

În cadrul AGA Ordinară, participanţii au dezbătut şi aprobat toate punctele aflate pe ordinea de zi, după cum urmează:

1. **Alegerea secretarului Adunarii Generale Ordinare a Acţionarilor**
   Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat alegerea Doamnei Mariana DINU, acţionar al BRD – Groupe Societe Generale S.A., pentru a asigura secretariatul şedinţei Adunării Generale Ordinare.

2. **Aprobarea situaţiilor financiare anuale individuale şi consolidate, pregătite în conformitate cu Standardele Financiare Internaţionale de Raportare, aşa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană, pentru exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014, însoţite de Raportul Anual al Consiliul de Administraţie la nivel individual şi consolidat şi de Raportul auditorului financiar.**

BRD

GROUPE SOCIETE GENERALE

Au fost prezentate acţionarilor cifrele cheie ale anului 2014:

		2014	2013	Var vs 2013
Rezultate financiare	Venit net bancar (Mil RON)	2,498	2,726	-8.4%
	Cheltuieli operaţionale (Mil RON)	(1,255)	(1,292)	-2.9%
	Costul riscului (Mil RON)	(1,193)	(2,083)	-42.7%
	Rezultat net (Mil RON)	43	(386)	
	Raport cost/venituri	50.2%	47.4%	+2.9 pp
	ROE	0.8%	-7.2%	
Adecvarea capitalului	Indicator de solvabilitate(*)	17.0%	14.2%	
Credite şi depozite	Total credite nete (Mld RON)(**)	26.5	27.8	-4.7%
	Total depozite (Mld RON)(**)	36.0	36.1	-0.3%
Fond comercial	Număr de unităţi	860	883	-23
	Număr de clienţi activi (x 1000)	2,234	2,279	-45

Sumar al poziţiei financiare

	Consolidat		Individual	
milioane RON	Valoare	vs. 2013 (%)	Valoare	vs. 2013 (%
Disponibilităţi şi conturi la Banca Centrală	7,190	-26%	7,190	-26%
Credite şi avansuri acordate instituţiilor de credit	1,263	77%	1,236	80%
Credite şi avansuri acordate clientelei, nete	27,352	-4%	26,461	-5%
Alte instrumente financiare	9,019	22%	9,053	22%
Active imobilizate	1,044	-6%	1,027	-6%
Alte active	238	-38%	212	-39%
Total activ	**46,107**	**-4%**	**45,180**	**-4%**
Sume datorate instituţiilor de credit	3,699	-37%	3,001	-42%
Sume datorate clienţilor	35,954	0%	36,041	0%
Alte pasive	703	11%	646	10%
Capitaluri proprii	5,750	7%	5,492	6%
Total pasiv	**46,107**	**-4%**	**45,180**	**-4%**

Turn BRD
Bdul. Ion Mihalache nr. 1-7,
011171 Bucureşti, România
Tel:+4021.301.61.00
Fax:+4021.301.66.36
http://www.brd.ro

BRD-Groupe Société Générale S.A.
CAPITAL SOCIAL ÎN RON: 696.901.518 lei;
R.C. J40/608/19.02.1991; RB - PJR - 40 - 007 /18.02.1999;
C.U.I./C.I.F. RO361579
Prelucrare înscrisă în registrul de evidenţa a prelucrărilor de date cu caracter personal sub. nr. 1788.
Atestat CNVM nr. 255/06.08.2008, înregistrată în Registrul Public al CNVM cu nr. PJR01INCR/400008

BRD

GROUPE SOCIETE GENERALE

Sumar al contului de profit şi pierdere

milioane RON	Consolidat		Individual	
	Valoare	vs. 2013 (%)	Valoare	vs. 2013 (%)
Rezultat operaţional	2,620	-8%	2,498	-8%
Cheltuieli operaţionale	-1,325	-3%	-1,255	-3%
Rezultat brut operaţional	1,295	-13%	1,243	-13%
Costul net al riscului	-1,215	-43%	-1,193	-43%
Rezultatul exerciţiului financiar	68		43	

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat situaţiile financiare anuale individuale şi consolidate, pregătite în conformitate cu Standardele Financiare Internaţionale de Raportare, aşa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană, pentru exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014, însoţite de Raportul Anual al Consiliul de Administraţie la nivel individual şi consolidat şi de Raportul auditorului financiar.

3. **Descărcarea de gestiune a administratorilor pentru exerciţiul financiar al anului 2014.**

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat descărcarea de gestiune a administratoilor BRD pentru exerciţiul financiar al anului 2014.

4. **Repartizarea profitului net aferent exerciţiului financiar încheiat la 31 decembrie 2014, în valoare de 43.239.843 RON la rezultatul reportat**

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat repartizarea profitului net aferent exerciţiului financiar încheiat la 31 decembrie 2014, în valoare de 43.239.843 RON la rezultatul reportat.

5. **Aprobarea Bugetului de venituri şi cheltuieli pe anul 2015 şi a Programului de activitate pe exerciţiul financiar al anului 2015.**

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat bugetul de venituri şi cheltuieli pe anul 2015 şi Programul de activitate pe anul 2015.

Evoluţia principalilor indicatori economico-financiari, aşa cum a fost prevăzută în bugetul anului 2015 se prezintă astfel:

Turn BRD
Bdul. Ion Mihalache nr. 1-7,
011171 Bucureşti, România
Tel:+4021.301.61.00
Fax:+4021.301.66.36
http://www.brd.ro

BRD-Groupe Société Générale S.A.
CAPITAL SOCIAL ÎN RON: 696.901.518 lei;
R.C. J40/608/19.02.1991; RB - PJR - 40 - 007 /18.02.1999;
C.U.I./C.I.F. RO361579
Prelucrare înscrisă în registrul de evidenţa a prelucrărilor de date cu caracter personal sub. nr. 1788.
Atestat CNVM nr. 255/06.08.2008, înregistrată în Registrul Public al CNVM cu nr. PJR01INCR/400008

BRD

GROUPE SOCIETE GENERALE

		Realizat 2013	Realizat 2014	Evolutie 14/13	Buget 2015	Evolutie B15/14
Clienti (mii)		2,279	2,234	-2.0%	2,278	2.0%
Credite nete (Mld RON)	Total	27.8	26.5	-4.7%	27.6	4.5%
	Retail	*17.4*	*17.1*	*-1.7%*	*17.2*	*0.8%*
	Non Retail	*10.4*	*9.4*	*-9.8%*	*10.4*	*11.3%*
Depozite (Mld RON)	Total	36.1	36.0	-0.3%	38.6	7.2%
	Retail	*20.6*	*20.7*	*0.8%*	*22.1*	*6.7%*
	Non Retail	*15.6*	*15.3*	*-1.7%*	*16.5*	*7.8%*
Credite nete/depozite		77%	73%	-3 pts	72%	-2 pts

	M RON	Realizat 2013	Realizat 2014	Evolutie 14/13	Perspective 2015
Rezultate financiare	VENIT NET BANCAR	2,726	2,498	-8.4%	*crestere de aproximativ 3%*
	CHELTUIELI OPERATIONALE	(1,292)	(1,255)	-2.9%	*crestere inferioara inflatiei*
	REZULTAT BRUT OPERATIONAL	1,434	1,243	-13.3%	
	COSTUL NET AL RISCULUI	(2,083)	(1,193)	-42.7%	*scadere semnificativa*
	PROFITUL/PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR	(386)	43	n/a	*imbunatatire semnificativa*
Ratii	*RAPORT COST/VENIT*	47.4%	50.2%	*+ 2.8 pts*	
	ROE	-7.2%	0.8%	*+ 8.0 pts*	

6. Aprobarea remuneraţiei cuvenite administratorilor neexecutivi pentru exerciţiul financiar al anului 2015, precum şi a limitelor generale privind remuneraţiile suplimentare ale administratorilor şi remuneraţia directorilor

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat remuneraţia cuvenite administratorilor neexecutivi pentru exerciţiul financiar al anului 2015, în valoare de 1.500 EUR/ lună (sumă brută, echivalent lei), precum şi limitele generale pentru remuneraţiile suplimentare ale administratorilor şi remuneraţia directorilor pentru anul 2015, în sumă de 10,9 milioane lei, brut.

Turn BRD
Bdul. Ion Mihalache nr. 1-7,
011171 Bucureşti, România
Tel:+4021.301.61.00
Fax:+4021.301.66.36
http://www.brd.ro

BRD-Groupe Société Générale S.A.
CAPITAL SOCIAL ÎN RON: 696.901.518 lei;
R.C. J40/608/19.02.1991; RB - PJR - 40 - 007 /18.02.1999;
C.U.I./C.I.F. RO361579
Prelucrare înscrisă în registrul de evidenţa a prelucrărilor de date cu caracter personal sub. nr. 1788.
Atestat CNVM nr. 255/06.08.2008, înregistrată în Registrul Public al CNVM cu nr. PJR01INCR/400008

BRD

GROUPE SOCIETE GENERALE

7. **Aprobarea reducerii numărului membrilor Consiliului de Administraţie de la 11 la 9 membri, începând cu data de 18 aprilie 2015**

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat reducerea numărului membrilor Consiliului de Administraţie de la 11 la 9 membri, începând cu data de 18 aprilie 2015.

8. **Încetarea mandatelor de administrator ale domnilor Dumitru POPESCU şi Sorin Marian COCLITU, începând cu data de 18 aprilie 2015, ca urmare a ajungerii la termen a acestora**

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a luat act de încetarea mandatelor de administrator ale domnilor Dumitru POPESCU şi Sorin Marian COCLITU, începând cu data de 18 aprilie 2015, ca urmare a ajungerii la termen a acestora.

9. **Reînnoirea mandatului de administrator al domnului Bernardo SANCHEZ INCERA, începând cu data de 14 aprilie 2015, respectiv a mandatelor de administrator ale domnilor Didier Charles Maurice ALIX, Petre BUNESCU şi Ioan CUZMAN, începând cu data de 18 aprilie 2015, pentru o perioadă de 4 ani**

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat reînnoirea mandatului de administrator al domnului Bernardo SANCHEZ INCERA, începând cu data de 14 aprilie 2015, respectiv a mandatelor de administrator ale domnilor Didier Charles Maurice ALIX, Petre BUNESCU şi Ioan CUZMAN, începând cu data de 18 aprilie 2015, pentru o perioadă de 4 ani şi împuternicirea domnului Philippe Charles LHOTTE să semneze, în numele Băncii, Contractul de administraţie cu fiecare dintre aceştia.

10. **Alegerea domnului Slawomir Mieczyslaw LACHOWSKI în calitate de administrator, pentru un mandat de 4 ani, începând cu data de 18 aprilie 2015**

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat alegerea domnului Slawomir Mieczyslaw LACHOWSKI în calitate de administrator, pentru un mandat de 4 ani, începând cu data de 18 aprilie 2015, precum şi împuternicirea domnului Philippe Charles LHOTTE, să semneze în numele Băncii: Contractul de administraţie cu acesta, Actul Adiţional şi forma actualizată a Actului Constitutiv, ca urmare a modificării componenţei Consiliului de Administraţie.

Numirea domnului Slawomir Mieczyslaw LACHOWSKI este sub condiţia obţinerii aprobării prealabile a Băncii Naţionale a României, conform dispoziţiilor legale în vigoare.

11. **Desemnarea domnului Slawomir Mieczyslaw LACHOWSKI în calitate de administrator independent, începând cu data de 18 aprilie 2015**

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat desemnarea domnului Slawomir Mieczyslaw LACHOWSKI în calitate de administrator independent, începând cu data de 18 aprilie 2015.

12. **Numirea societăţii Ernst &Young Assurance Services SRL în calitate de auditor financiar al Băncii pentru anul financiar 2015**

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat numirea societăţii Ernst & Young Assurance Services S.R.L., cu sediul în Bucureşti, Tower Center, etajul 21, Bulevardul Ion Mihalache, nr. 15-17, sector 1, CIF RO11909783, în calitate de auditor financiar al BRD– Groupe Société Générale pentru anul financiar 2015.

BRD

GROUPE SOCIETE GENERALE

13. Aprobarea ex date

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat data de 27 aprilie 2015 ca ex date, conform art. 2 şi art.5 pct. 11 din Regulamentul nr. 6/2009 privind exercitarea anumitor drepturi ale acţionarilor în cadrul adunarilor generale ale societăţilor.

14. Aprobarea datei de înregistrare

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat data de 28 aprilie 2015 ca dată de înregistrare conform, art. 238 din Legea nr. 297/2004 privind piaţa de capital.

AGA EXTRAORDINARĂ

AGA Extraordinară a avut pe ordinea de zi şi a aprobat:

1. **Alegerea secretarului Adunarii Generale Extraordinară a Acţionarilor**

   Adunarea Generală Extraordinară a Acţionarilor a aprobat alegerea Doamnei Mariana DINU, acţionar al BRD –Groupe Societe Generale S.A., pentru a asigura secretariatul şedinţei Adunării Generale Extraordinare.

2. **Modificarea Actului Constitutiv al Băncii**

   Adunarea Generală Extraordinară a Acţionarilor a aprobat modificarea Actului Constitutiv al Băncii conform propunerilor din Anexa la Convocator, precum şi împuternicirea domnului Philippe Charles LHOTTE, să semneze Actul Adiţional şi forma actualizată a Actului Constitutiv.

3. **Aprobarea ex date**

   Adunarea Generală Extraordinară a Acţionarilor a aprobat data de 27 aprilie 2015 ca ex date, conform art. 2 şi art. 5 pct. 11 din Regulamentul CNVM nr. 6/2009 privind exercitarea anumitor drepturi ale acţionarilor în cadrul adunarilor generale ale societăţilor.

4. **Aprobarea datei de înregistrare**

   Adunarea Generală Extraordinară a Acţionarilor a aprobat data de 28 aprilie 2015 ca dată de înregistrare, conform art. 238 din Legea nr. 297/2004 privind piaţa de capital.

BRD-Groupe Société Générale S.A.

Flavia POPA

Secretar General

BRD-GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A. * SECRETARIATUL GENERAL

Turn BRD
Bdul. Ion Mihalache nr. 1-7,
011171 Bucureşti, România
Tel:+4021.301.61.00
Fax:+4021.301.66.36
http://www.brd.ro

BRD-Groupe Société Générale S.A.
CAPITAL SOCIAL ÎN RON: 696.901.518 lei;
R.C. J40/608/19.02.1991; RB - PJR - 40 - 007 /18.02.1999;
C.U.I./C.I.F. RO361579
Prelucrare înscrisă în registrul de evidenţa a prelucrărilor de date cu caracter personal sub. nr. 1788.
Atestat CNVM nr. 255/06.08.2008, înregistrată în Registrul Public al CNVM cu nr. PJR01INCR/400008