

**Raport curent conform Regulamentului ASF nr. 5/2018**

**Data Raportului: 28 aprilie 2022**

**BRD-Groupe Société Générale S.A.**

**Sediul social : Bld Ion Mihalache, nr 1-7, sect 1, Bucuresti**

**Tel/Fax: 021.301.61.00 /021. 301.66.36**

**Cod unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului:361579**

**Număr de ordine în Registrul Comerțului: J40/608/1991**

**Capital social subscris și varsat:696.901.518 lei**

**Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: Bursa de Valori București-Categoria Premium**

## **Evenimente Importante**

---

### **Hotărârile Adunării Generale a Acționarilor BRD-Groupe Société Générale S.A.**

Adunarea Generală a Acționarilor (AGA) BRD-Groupe Société Générale S.A. s-a reunit în data de 28 aprilie 2022, la Turn BRD, Bd. Ion Mihalache nr. 1-7, sector 1, București (etaj 1, Sala Auditorium), pentru două ședințe, Ordinară și Extraordinară. Conform Convocării, au fost îndreptățiți să participe și să voteze la Adunarea Generală Ordinară și la cea Extraordinară persoanele având calitatea de acționar la data de referință, 12 aprilie 2022.

**La ședința AGOA au participat acționari reprezentând 87, 14 % din capitalul social al băncii, iar la ședința AGEA au participat acționari reprezentând 87, 21 % din capitalul social al băncii.**

### **AGA ORDINARĂ**

În cadrul AGA Ordinară, participanții au dezbătut și au fost luate următoarele decizii:

**1. Alegerea secretarului Adunării Generale Ordinare a Acționarilor**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat alegerea Doamnei Camelia Daniela APETREI, acționar al BRD – Groupe Societe Generale S.A., pentru a asigura secretariatul ședinței Adunării Generale Ordinare.

**2. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale și consolidate, pregătite în conformitate cu Standardele Financiare Internaționale de Raportare, așa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană, pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, însoțite de Raportul Anual al Consiliului de Administrație la nivel individual și consolidat și de Raportul auditorului financiar.**

**Au fost prezentate acționarilor cifrele cheie ale Grupului BRD pentru anul 2021:**

RON m		2021	2020	Variație
Rezultate financiare	<b>Venit net bancar</b>	<b>3,118</b>	<b>3,088</b>	<b>+1.0%</b>
	Cheltuieli operaționale	(1,618)	(1,588)	+1.9%
	Profit operațional	1,500	1,500	+0.0%
	Costul net al riscului	146	(353)	n.a.
	<b>Profit net</b>	<b>1,319</b>	<b>963</b>	<b>37.0%</b>
	Raport cost/venituri	51.9%	51.4%	+0.5 pt
	ROE	13.4%	10.7%	+2.7 pt
	ROE <sup>1)</sup>	15.6%	11.4%	+4.2 pt
		<b>Dec-21</b>	<b>Dec-20</b>	<b>vs. Dec-20</b>
Adecvarea capitalului CAR <sup>2)</sup>		<b>22.3%</b>	<b>32.6%</b>	<b>-10.2 pt</b>
Rețea	Nr de sucursale	<b>499</b>	<b>584</b>	<b>(85)</b>

Nota:

<sup>1)</sup>ROE bazat pe capitaluri proprii ajustate cu distribuirea excepțională (1.684m RON din profitul reportat aferent anilor 2019 și 2020)

<sup>2)</sup>Fondurile proprii la finalul anului 2021 nu includ rezultatul net al anului

**Cifre cheie | BRD INDIVIDUAL**

RON m		2021	2020	Change
Rezultate financiare	<b>Venit net bancar</b>	<b>2,950</b>	<b>2,927</b>	<b>+0.8%</b>
	Cheltuieli operaționale	(1,515)	(1,481)	+2.2%
	Profit operațional	1,436	1,445	-0.6%
	Costul net al riscului	159	(313)	n/a
	<b>Profit net</b>	<b>1,279</b>	<b>952</b>	<b>+34.4%</b>
	Raport cost/venituri	51.3%	50.6%	+0.7 pt
ROE	13.5%	11.0%	+2.5 pt	

**Sumar al poziției financiare**

milioane RON	Grup			Banca		
	Dec-20	Dec-21	vs. Dec-20	Dec-20	Dec-21	vs. Dec-20
Disponibilități și conturi la Banca Centrală	7,113	6,206	-12.8%	7,113	6,206	-12.8%
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	5,517	4,538	-17.7%	5,500	4,521	-17.8%
Credite și avansuri acordate clienților, nete*	30,710	34,136	11.2%	28,873	32,184	11.5%
Alte instrumente financiare	18,528	22,253	20.1%	18,561	22,305	20.2%
Active imobilizate	1,381	1,460	5.7%	1,365	1,437	5.3%
Alte active	308	470	52.5%	223	362	62.5%
<b>Total activ</b>	<b>63,558</b>	<b>69,063</b>	<b>8.7%</b>	<b>61,635</b>	<b>67,015</b>	<b>8.7%</b>
Sume datorate instituțiilor de credit	1,941	4,708	142.5%	206	2,882	14x
Sume datorate clienților	49,958	52,684	5.5%	50,152	52,918	6%
Alte pasive	1,887	1,793	-5.0%	1,805	1,676	-7%
Capitaluri proprii	9,772	9,879	1.1%	9,472	9,539	0.7%
<b>Total pasiv</b>	<b>63,558</b>	<b>69,063</b>	<b>8.7%</b>	<b>61,635</b>	<b>67,015</b>	<b>8.7%</b>

Turn BRD  
 Bdul. Ion Mihalache nr. 1-7,  
 011171 București, 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  
 Atestat CNVM nr. 255/06.08.2008, înregistrată în  
 Registrul Public al CNVM cu nr. PJR01INCR/400008

**Sumar al contului de profit și pierdere**

milioane RON	Grup			Banca		
	2020	2021	vs. 2020	2020	2021	vs. 2020
Rezultat operațional	3,088	3,118	1.0%	2,927	2,950	0.8%
Cheltuieli operaționale	(1,588)	(1,618)	1.9%	(1,481)	(1,515)	2.2%
Rezultat brut operațional	1,500	1,500	0.0%	1,445	1,436	-0.6%
Costul net al riscului	(353)	146	n.a.	(313)	159	n.a.
<b>Rezultatul exercițiului financiar</b>	<b>963</b>	<b>1,319</b>	<b>37.0%</b>	<b>952</b>	<b>1,279</b>	<b>34.4%</b>

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat situațiile financiare anuale individuale și consolidate, pregătite în conformitate cu Standardele Financiare Internaționale de Raportare, așa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană, pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, însoțite de Raportul Anual al Consiliului de Administrație la nivel individual și consolidat și de Raportul auditorului financiar.

**3. Aprobarea raportului de remunerare aferent exercițiului financiar 2021.**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat raportul de remunerare al conducătorilor, aferent exercițiului financiar 2021.

**4. Descărcarea de gestiune a administratorilor pentru exercițiul financiar al anului 2021.**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat descărcarea de gestiune a administratorilor BRD pentru exercițiul financiar al anului 2021.

**5. Aprobarea repartizării profitului aferent anului 2021**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat distribuirea unui dividend brut de 1,285 lei / acțiune din profitul distribuibil aferent anului 2021 de 1.279.256.368 lei, plata dividendelor în data de 7 iunie 2022 și data plății amânate 29 noiembrie 2022.

Dividendele vor fi plătite acționarilor după cum urmează:

- Pentru acționarii reprezentați de participanți (broker, banca custode) – plățile vor fi efectuate prin virament bancar în conturile participanților în data plății cu excepția acționarilor care au optat pentru plata amânată;
- Pentru acționarii nereprezentați de participanți, și care au transmis solicitare direct Depozitarului Central, plata dividendelor se va efectua prin virament bancar în contul indicat de acționar Depozitarului Central;
- Pentru acționarii nereprezentați de participanți, titulari de conturi curente deschise la BRD, și care nu au solicitat Depozitarului Central plata dividendelor într- un alt cont, plata dividendelor se va efectua prin virament bancar automat în contul deschis la BRD;
- Pentru acționarii care nu se regăsesc în vreuna din situațiile de mai sus plata dividendelor se va efectua la agențiile băncii în numerar (doar pentru acționarii persoane fizice) sau prin virament bancar la solicitarea acționarilor.

## 6. Aprobarea Bugetului de venituri și cheltuieli pe anul 2022 și a Programului de activitate pe exercițiul financiar al anului 2022.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat bugetul de venituri și cheltuieli pe anul 2022 și Programul de activitate pe anul 2022.

Evoluția principalilor indicatori economico-financiar, așa cum a fost prevăzută în bugetul anului 2022 se prezintă astfel:

### BUDGET 2022- INDICATORI CHEIE bazat pe estimările pregătite în septembrie 2021

#### Credit nete (solduri medii) | mld RON



#### Depozite (solduri medii) | mld RON



\* Variație la curs de schimb constant

### BUDGET 2022 - PROFITABILITATE bazat pe estimările pregătite în septembrie 2021

	R 2020	R 2021	Evoluție 21/20	Perspective pentru 2022	
RON m					
REZULTATE FINANCIARE	VENIT NET BANCAR	3,068	3,097	+0.9%	Crestere moderată a Venitului Net Bancar Determinată de creșterea veniturilor nete din dobânzi, în timp ce veniturile nete din comisioane se estimează să rămână stabile
	CHELTUIELI OPERATIONALE	(1,566)	(1,597)	+1.6%	Cheltuielile operationale vor fi influențate de accelerarea inflației
	PROFIT OPERATIONAL BRUT	1,500	1,500	0.0%	
	COST NET AL RISCULUI	(353)	146	-141.3%	Costul net al riscului: ~40-50 bps
	REZULTAT NET	963	1,319	37.0%	
INDICATORI	RAPORT COST/VENT	51.1%	51.6%	+0.5 pts	
	ROE	10.5%	13.3%	+2.8 pts	ROE în prima parte a intervalului de două cifre

**7. Aprobarea remunerației cuvenite administratorilor neexecutivi pentru exercițiul financiar al anului 2022, precum și a limitelor generale privind remunerațiile suplimentare ale administratorilor și a remunerației directorilor.**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat remunerația individuală pentru administratorii neexecutivi neindepenđi pentru anul 2022, în valoare de 1.800 EUR/ lună (sumă brută), remunerația individuală pentru administratorii neexecutivi independenți pentru anul 2022, în valoare de 3.600 EUR/lună (sumă brută), inclusiv 19,9% pentru transferul contribuțiilor, precum și limitele generale privind remunerațiile suplimentare ale administratorilor și a remunerației directorilor, în sumă maximă de 20 milioane RON (sumă brută).

**8. Reînnoirea mandatului de administrator al domnului Francois BLOCH pentru o perioadă de 4 ani, începând cu data de 29.06.2022 și împuternicirea Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu acesta.**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat reînnoirea mandatului de administrator al domnului Francois BLOCH pentru o perioadă de 4 ani, începând cu data de 29.06.2022 și împuternicirea Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu acesta.

**9. Reînnoirea mandatului de administrator al domnului Giovanni Luca SOMA pentru o perioadă de 4 ani, începând cu data de 24.10.2022 și împuternicirea Domnului Francois BLOCH, Membru al Consiliului de Administrație și Director General al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu acesta.**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat reînnoirea mandatului de administrator al domnului Giovanni Luca SOMA pentru o perioadă de 4 ani, începând cu data de 24.10.2022 și împuternicirea Domnului Francois BLOCH, Membru al Consiliului de Administrație și Director General al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu acesta.

**10. Numirea societății Ernst & Young Assurance Services S.R.L., cu sediul în Bucuresti, Tower Center, etaj 21, Blvd. Ion Mihalache nr 15-17, sector 1, cod postal 011171, cod fiscal RO11909783, în calitate de auditor financiar al Băncii pentru anul financiar 2022.**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat numirea societății Ernst & Young Assurance Services S.R.L., cu sediul în Bucuresti, Tower Center, etaj 21, Blvd. Ion Mihalache nr 15-17, sector 1, cod postal 011171, cod fiscal RO11909783, în calitate de auditor financiar al Băncii pentru anul financiar 2022.

**11. Aprobarea datei de 13 mai 2022 ca ex date**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat data de 13 mai 2022 ca ex date.

**12. Aprobarea datei de datei de 16 mai 2022 ca dată de înregistrare**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat data de 16 mai 2022 ca dată de înregistrare pentru identificarea acționarilor care urmează să beneficieze de dividende sau alte drepturi și asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor adunării generale ordinare a acționarilor.

**AGA EXTRAORDINARĂ**

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

**1. Alegerea secretarului Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor**

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat alegerea Doamnei Camelia Daniela APETREI, acționar al BRD –Groupe Societe Generale S.A., pentru a asigura secretariatul ședinței Adunării Generale Extraordinare.

**2. Modificarea Actului Constitutiv al Băncii**

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat modificarea Actului Constitutiv al Băncii conform propunerilor din Anexa la Convocator, precum și împuternicirea domnului Francois BLOCH, Director General al Băncii, să semneze Actul Adițional și forma actualizată a Actului Constitutiv.

**3. Aprobarea datei de 13 mai 2022 ca ex date**

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat data de 13 mai 2022 ca ex date.

**4. Aprobarea datei de 16 mai 2022 ca dată de înregistrare**

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat data de 16 mai 2022 ca dată de înregistrare pentru identificarea acționarilor asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor adunării generale extraordinare a acționarilor.

**BRD-Groupe Société Générale S.A.**

**François Bloch**  
**Director General**

**Flavia POPA**  
**Secretar General**