

Raport curent conform Regulamentului ASF nr. 5/2018
Data Raportului: 24 aprilie 2025
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 24 aprilie 2025, 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, 10 aprilie 2025.

La ședința AGOA au participat acționari reprezentând 91,57 % din capitalul social al băncii, iar la ședința AGEA au participat acționari reprezentând 91,57 % 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 2024, însoțite de Raportul Anual al Consiliului de Administrație la nivel individual și consolidat și de Raportul auditorului financiar. Raportul Anual al Consiliului de Administrație include și Declarația de durabilitate pregătită în conformitate cu Standardele europene de raportare privind durabilitatea, însoțită de raportul de asigurare limitată emis de auditorul extern.

Au fost prezentat acționarilor :

Sumar al poziției financiare

milioane RON	Grup			Banca		
	Dec-23	Dec-24	vs. Dec-23	Dec-23	Dec-24	vs. Dec-23
Disponibilități și asimilate	12,462	8,658	-30.5%	12,462	8,658	-30.5%
Creanțe asupra instituțiilor de credit	5,136	6,313	22.9%	5,120	6,313	23.3%
Credite și avansuri acordate clienților, nete*	41,739	49,729	19.1%	39,635	47,352	19.5%
Alte instrumente financiare	21,872	21,198	-3.1%	21,886	21,178	-3.2%
Active imobilizate	1,645	1,781	8.3%	1,620	1,768	9.2%
Alte active	996	801	-19.6%	658	675	2.6%
Total activ	83,849	88,480	5.5%	81,381	85,945	5.6%
Sume datorate instituțiilor de credit	9,396	9,278	-1.3%	7,226	6,957	-3.7%
Sume datorate clienților	62,406	67,935	8.9%	62,642	68,215	8.9%
Alte pasive	3,185	1,815	-43.0%	3,048	1,749	-43%
Capitaluri proprii	8,862	9,451	6.7%	8,465	9,024	6.6%
Total pasiv	83,849	88,480	5.5%	81,381	85,945	5.6%

* Creditele la nivelul Grupului includ leasing

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		
	2023	2024	vs. 2023	2023	2024	vs. 2023
Rezultat operațional	3,834	4,032	5.2%	3,723	3,895	4.6%
Cheltuieli operaționale	(1,895)	(2,023)	6.8%	(1,815)	(1,965)	8.2%
Rezultat brut operațional	1,939	2,009	3.6%	1,908	1,930	1.2%
Costul net al riscului	57	(145)	n.a.	48	(128)	n.a.
Rezultatul exercițiului financiar	1,656	1,524	-8.0%	1,634	1,475	-9.8%

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 2024, însoțite de Raportul Anual al Consiliului de Administrație la nivel individual și consolidat și de Raportul auditorului financiar. Raportul Anual al Consiliului de Administrație include și Declarația de durabilitate pregătită în conformitate cu Standardele europene de raportare privind durabilitatea, însoțită de raportul de asigurare limitată emis de auditorul extern.

3. Aprobarea raportului de remunerare a directorilor și a administratorilor neexecutivi, aferent exercițiului financiar 2024.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat raportul de remunerare a directorilor și a administratorilor neexecutivi, aferent exercițiului financiar 2024.

4. Descărcarea de gestiune a administratorilor pentru exercițiul financiar al anului 2024.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat descărcarea de gestiune a administratorilor BRD pentru exercițiul financiar al anului 2024.

5. Aprobarea repartizării profitului și fixarea dividendului pe anul 2024.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat repartizarea sub formă de dividende a sumei de 737.391.496 lei, reprezentând 50 % din rezultatul aferent anului 2024 (dividendul brut este de 1,0581 lei / acțiune). Dividendele vor fi plătite în data de 22 mai 2025 și data plății amânate va fi 28 noiembrie 2025.

6. Aprobarea Bugetului de venituri și cheltuieli pe anul 2025 și a Programului de activitate pe exercițiul financiar al anului 2025.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat bugetul de venituri și cheltuieli pe anul 2025 și Programul de activitate pe anul 2025. Evoluția profitabilității, așa cum a fost prevăzută în bugetul anului 2025 se prezintă astfel:

EVOLUTIA PROFITABILITATII

bazat pe estimările pregătite în septembrie 2024

Venitul net bancar

Veniturile nete din dobânzi sunt estimate să crească, fiind influențate de:

- efectul pozitiv de volum, determinat atât de creșterea creditelor, cât și a depozitelor (volume medii)
- efectul negativ al ratei dobânzilor, cu rate ale dobânzilor în scădere în S2 și o presiune concurențială ridicată și continuă asupra marjelor

Creșterea veniturilor din comisioane:

- volume mai mari de tranzacții
- creșterea numărului de clienți

Cheltuieli operaționale

Costurile vor fi influențate de:

- presiunea inflaționistă încă ridicată
- necesitatea de a continua investițiile importante în IT pentru a continua transformarea băncii
- continuarea optimizărilor structurale (automatizare, continuarea redimensionării rețelei) pentru a obține câștiguri de eficiență

Costul net al riscului

- Normalizarea Costului Net al Riscului
- ≈ 50 pb, costul net al riscului în ipoteza standard

BUGET 2025 - PROFITABILITATE

bazat pe estimările pregătite în septembrie 2024

		R 2023	R 2024	Evoluție 24/23	Perspective pentru 2025
RON m					
REZULTATE FINANCIARE	VENIT NET BANCAR	3,834	4,032	+5.2%	Creștere de o singură cifră, în zona medie a intervalului, a veniturilor nete din dobânzi
	CHELTUIELI OPERATIONALE	(1,895)	(2,024)	+6.8%	Cheltuielile operaționale vor fi influențate de presiunea inflaționistă încă ridicată, de investițiile IT și atenuate de creșterea eficienței
	PROFIT OPERATIONAL BRUT	1,939	2,009	3.6%	Impact ușor pozitiv, pe fondul efectului favorabil al veniturilor (positive jaws)
	COST NET AL RISCULUI	57	(145)	n/a	Ipoteza de normalizare : Costul net al riscului ≈ 50 bps
	REZULTAT NET	1,656	1,524	-8.0%	Creșterea rezultatului net, între zona medie și limita superioară a intervalului de o singură cifră
INDICATORI	RAPORT COST/VENIT	49.4%	50.2%	+0.8 pts	Îmbunătățire ușoară a raportului cost/venit
	ROE	20.9%	16.6%	-4.3 pts	ROE cvasi constant, influențat de taxa pe cifra de afaceri și de costul normalizat al riscului

7. Aprobarea remunerației cuvenite administratorilor neexecutivi pentru exercițiul financiar al anului 2025, precum și a limitelor generale privind remunerațiile administratorilor și a remunerației directorilor.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat remunerația individuală pentru administratorii neexecutivi neindepenenți pentru anul 2025, în valoare de 1.800 EUR/ lună (sumă brută), remunerația individuală pentru administratorii neexecutivi independenți pentru anul 2025, în valoare de 3.600 EUR/lună (sumă brută), inclusiv 19,9% pentru transferul contribuțiilor, precum și menținerea limitelor generale privind remunerațiile administratorilor și a remunerației directorilor la același nivel ca în anul 2024, în sumă maximă de 22 milioane RON (sumă brută).

- 8. Alegerea Domnului Domnului Didier Albert Yves HAUGUEL în calitate de administrator, pentru o perioadă de 4 ani, pe funcția care va deveni vacantă în Consiliul de Administrație începând cu data de 07 iulie 2025, ca urmare a încetării mandatului de administrator independent al Domnului Benoit Jean Marie OTTENWAELTER, prin ajungere la termen la data mai sus menționată, precum și împuternicirea Doamnei Delphine Mireille GARCIN - MEUNIER, Președinte al Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu acesta.**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat alegerea Domnului Didier Albert Yves HAUGUEL în calitate de administrator, pentru o perioadă de 4 ani, pe funcția care va deveni vacantă în Consiliul de Administrație începând cu data de 07 iulie 2025, ca urmare a încetării mandatului de administrator independent al Domnului Benoit Jean Marie OTTENWAELTER, prin ajungere la termen la data mai sus menționată, precum și împuternicirea Doamnei Delphine Mireille GARCIN - MEUNIER, Președinte al Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu acesta.

Numirea Domnului Didier Albert Yves HAUGUEL este sub condiția obținerii aprobării prealabile începerii exercitării funcției, emisă de Banca Națională a României, conform dispozițiilor legale în vigoare.

Termenul de 4 ani al mandatului începe să se calculeze din a 3 a zi lucrătoare ulterioară primirii aprobării prealabile a Băncii Naționale a României.

- 9. Desemnarea Domnului Didier Albert Yves HAUGUEL în calitate de administrator independent.**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat desemnarea **Domnului Didier Albert Yves HAUGUEL** în calitate de administrator independent.

- 10. Confirmarea și ratificarea celor aprobate prin Hotărârea nr. 15 a Adunării Generale Ordinare a Acționarilor BRD – Groupe Société Générale S.A. nr. 137 din data de 25 aprilie 2024 privind numirea societății PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L., cu sediul în București, sector 1, Bd. Poligrafiei nr. 1A, Ana Tower, etajul 24/3, EUID ROONRC.J40/17223/1993, C.I.F. RO4282940, în calitate de auditor financiar al Băncii pentru anii financiari 2024 – 2026, atât pentru desfășurarea auditului statutar cât și în scopul asigurării raportării privind durabilitatea cu privire la perioada la care se referă Hotărârea mai sus menționată.**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a confirmat și ratificat cele aprobate prin Hotărârea nr. 15 a Adunării Generale Ordinare a Acționarilor BRD – Groupe Société Générale S.A. nr. 137 din data de 25 aprilie 2024 privind numirea societății PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L., cu sediul în București, sector 1, Bd. Poligrafiei nr. 1A, Ana Tower, etajul 24/3, EUID ROONRC.J40/17223/1993, C.I.F. RO4282940, în calitate de auditor financiar al Băncii pentru anii financiari 2024 – 2026, atât pentru desfășurarea auditului statutar cât și în scopul asigurării raportării privind durabilitatea cu privire la perioada la care se referă Hotărârea mai sus menționată.

- 11. Aprobarea datei de 12 mai 2025 ca ex date.**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat data de 12 mai 2025 ca ex date.

- 12. Aprobarea datei de 13 mai 2025 ca dată de înregistrare.**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat data de 13 mai 2025 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 Extraordinaire 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 Extraordinaire.

2. Reînnoirea plafonului pentru emisiunea de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar conform Regulamentului UE nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții modificat de Regulamentul UE nr. 648/2012, în plafonul maxim de 300 milioane EUR sau echivalent RON, sub forma unuia sau mai multor împrumuturi (Împrumuturi). Plafonul va avea o valabilitate de 2 ani, până la 31/12/2026.

Împrumuturile vor fi perpetue (incluzând opțiuni call pentru emitent), denominate în EURO sau RON, cu rata dobânzii fixă sau variabilă, cu frecvența anuală sau semianuală, prin una sau mai multe emisiuni, derulate până la atingerea plafonului maxim.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat reînnoirea plafonului pentru emisiunea de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar conform Regulamentului UE nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții modificat de Regulamentul UE nr. 648/2012, în plafonul maxim de 300 milioane EUR sau echivalent RON, sub forma unuia sau mai multor împrumuturi (Împrumuturi). Plafonul va avea o valabilitate de 2 ani, până la 31/12/2026.

Împrumuturile vor fi perpetue (incluzând opțiuni call pentru emitent), denominate în EURO sau RON, cu rata dobânzii fixă sau variabilă, cu frecvența anuală sau semianuală, prin una sau mai multe emisiuni, derulate până la atingerea plafonului maxim.

3. Mandatarea Consiliului de Administrație pentru stabilirea termenilor și condițiilor specifice emisiunii Împrumuturilor și efectuarea tuturor operațiunilor și/sau procedurilor privind implementarea hotărârilor adoptate la punctul 2 de mai sus

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat Mandatarea Consiliului de Administrație pentru stabilirea termenilor și condițiilor specifice emisiunii Împrumuturilor și efectuarea tuturor operațiunilor și/sau procedurilor privind implementarea hotărârilor adoptate la punctul 2 de mai sus, incluzând, dar fără a se limita la:

- i) să decidă cu privire la următoarele:
 - a. valoarea emisiunii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, sub forma unuia sau mai multor împrumuturi;
 - b. legislația care va guverna Împrumuturile și jurisdicția Împrumuturilor;
 - c. tipul și rata sau modul de calcul al dobânzii aferente Împrumuturilor;
 - d. orice alți termenii și condiții ale emisiunii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sub formă de împrumuturi, care nu sunt stipulate mai sus;
- ii) adoptarea oricărei hotărâri/decizii, aprobarea tuturor documentelor și emiterea oricăror declarații necesare sau recomandabile pentru pregătirea și punerea în aplicare a Împrumuturilor, inclusiv Contractele de împrumut care vor fi întocmite în conformitate cu legislația aplicabilă și cu cele mai bune practici și care vor fi supuse aprobării autorităților competente, după caz;
- iii) aprobarea oricăror actualizări/modificări/suplimente ale contractelor de Împrumut dacă este necesar și depunerea acestora spre aprobare, după caz, la autoritățile competente;

- iv) împuternicirea uneia sau mai multor persoane pentru îndeplinirea formalităților necesare inclusiv negocierea și semnarea documentelor necesare privind Contractele de împrumut.

4. Modificarea Actului Constitutiv al Băncii.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat modificarea Actului Constitutiv al Băncii conform propunerilor din Anexa la prezentul Convocator, precum și împuternicirea doamnei Maria ROUSSEVA, Director General al Băncii, să semneze Actul Adițional, forma actualizată a Actului Constitutiv și orice reformulare solicitată ulterior expres de către Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București în cadrul formalităților de actualizare/recodificare a obiectului de activitate al Băncii în conformitate cu noua versiune a Clasificării Activităților din Economia Națională (CAEN Rev.3), necesară aducerii la îndeplinire a acestei hotărâri.

5. Aprobarea datei de 12 mai 2025 ca ex date.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat data de 12 mai 2025 ca ex date.

6. Aprobarea datei de 13 mai 2025 ca dată de înregistrare.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat data de 13 mai 2025 ca dată de înregistrare pentru identificarea acționarilor asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor adunării generale extraordinare a acționarilor.

BRD-Groupe Société Générale SA

Maria ROUSSEVA
Director General

Flavia POPA
Secretar General