

NOTĂ

AUTOR	Numar notă	- 289 / 13/03/2018		
	Entitate funcțională	Directia Contabilitate - Gina Badea		
	Nivel confidențialitate	Confidential		
	Nume, prenume	Ana Costea		
1. Referitor la	Repartizarea profitului net aferent exercitiului financiar 2017			
2. Pentru		Informare	Avizare	Aprobare
	DE	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	VPC	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	ALCO	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	CEx	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	CRisc	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	CS	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	AGA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	Alt nivel	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
	N/A			
	N/A			
3. Capitol ordinea de zi	Subiecte pentru aprobare			
4. Hotărârea propusă¹	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 2017 la nivelul BCR			
5. Conținut:				
<u>5.1. Cerinte legale</u>				
<p>Banca Comerciala Romana intocmeste, aproba si publica situatiile financiare anuale auditate separate si consolidate incheiate la data de 31 decembrie 2017, 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.</p> <p>Situatiile financiare anuale, Raportul administratorilor impreuna cu Raportul Comitetului Executiv si Raportul Comitetelor Consiliului de Supraveghere si Raportul de audit pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017 sunt supuse aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor.</p> <p>In vederea depunerii la Banca Nationala a Romaniei si la Ministerul Finantelor Publice – Agentia Nationala de Administrare, situatiile financiare anuale incheiate la 31 decembrie 2017 vor fi insotite de catre Raportul administratorilor, Raportul de audit si de propunerea de distribuire a profitului sau de acoperirea pierderii contabile, in conformitate cu art. 29 alin. 1 din Legea Contabilitatii nr. 82/1991, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare.</p>				

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

Banca Comerciala Romana SA a incheiat anul financiar 2017 cu un profit net de 570.309.910 RON.

In conformitate cu art. 19 alin.4 din Legea Contabilitatii nr. 82/1991, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare "pierderea contabila reportata se acopera din profitul exercitiului financiar si cel reportat, din rezerve, din prime de capital si capital social, potrivit hotararii Adunarii Generale a actionarilor sau asociatilor". Astfel, conform Hotararii Adunarii Generale a Actionarilor nr. 2/24.04.2015, pierderea contabila inregistrata in anul 2014 si ramasa neacoperita in anul 2017, in suma de 121.034.152 RON, urmeaza sa se acopere din profiturile anilor viitori.

5.2. Propunere distribuire profit net aferent exercitiului financiar 2017

Propunem Adunarii Generale a Actionarilor urmatoarea structura de repartizare a profitului net aferent anului 2017:

Tabel A

Element	Suma - RON
Pierdere din 2014 ramasa de acoperit ^[1]	121.034.152
Rezerve legale	-
Distribuire dividende ^[2]	228.123.964
Rezultat reportat ^[3]	221.151.794
Total	570.309.910

^[1] Scurt istoric privind pierderea anului 2014 ramasa de acoperit:

Element	An	Sume (RON)
Pierdere	2014	(2.629.568.499)
Profit + Schimbari politici contabile	2014	658.903.238
Profit	2015	963.426.958
Rezerva din reevaluare*	2015	118.315
Profit	2016	886.085.836
Profit	2017	121.034.152

*In 2015, pierderea neacoperita din 2014 a fost redusa prin utilizarea unei rezerve din reevaluare pentru o proprietate primita in mod gratuit si care nu mai era utilizata de Banca in valoare totala de 118.315 RON.

^[2] Suma de 228.123.964 RON reprezinta valoarea bruta a dividendelor.

^[3] Rezultatul reportat in valoare totala de 221.151.794 RON va fi utilizat in conformitate cu strategia de business a Bancii.

5.3. Plata dividendelor

Propunem ca plata dividendelor sa fie realizata, cel mai tarziu sfarsitul lunii iunie 2018. Orice

taxa cu retinere la sursa aplicata pentru venituri din dividende va fi retinuta din valoarea bruta in conformitate cu prevederile Codului Fiscal. Tratatul 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, capitolului 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.

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 AGA:

- Distribuirea profitului net aferent exercitiului financiar 2017 conform tabelului de mai sus (tabelul A);
- Efectuarea platii dividendelor cu respectarea prevederilor Codului Fiscal pana cel mai tarziu 30 iunie 2018;
- 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 eventuale alte dispozitii ale AGA.

Director Executiv:	Semnatura:
Prezintă:	

SEMNATURA MEMBRILOR COMITETULUI EXECUTIV

Membru	
SERGIU CRISTIAN MANEA Presedinte Executiv CEO	Semnatura:
Vicepresedinte Executiv Financiar CFO	Semnatura:
RYSZARD FERDYNAND DRUZYNSKI Vicepresedinte Executiv Operatiuni & IT COO	Semnatura:

DANA LUCIANA DEMETRIAN Vicepresedinte Executiv Retail & Private Banking	Semnatura:
Vicepresedinte Executiv Risc CRO	Semnatura: