

Raport curent conform Regulamentului ASF nr. 5/2018
Data Raportului: 29 aprilie 2026
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: J1991000608402
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 29 aprilie 2026, 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, 14 aprilie 2026.

La ședința AGOA au participat acționari reprezentând 89.30 % din capitalul social al băncii, iar la ședința AGEA au participat acționari reprezentând 89.30 % 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 2025, 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-24	Dec-25	vs. Dec-24	Dec-24	Dec-25	vs. Dec-24
Numerar și echivalente de numerar	8,658	12,080	39.5%	8,658	12,080	39.5%
Creanțe asupra instituțiilor de credit	6,313	6,497	2.9%	6,313	6,497	2.9%
Credite și avansuri acordate clienței, nete*	49,729	56,130	12.9%	47,352	53,635	13.3%
Alte instrumente financiare	21,198	20,923	-1.3%	21,178	20,874	-1.4%
Active corporale și necorporale	1,781	1,806	1.4%	1,768	1,795	1.5%
Alte active	801	607	-24.2%	675	536	-20.5%
Total activ	88,480	98,044	10.8%	85,945	95,417	11.0%
Sume datorate instituțiilor de credit	9,278	9,957	7.3%	6,957	7,365	5.9%
Depozitele clienței	67,935	75,045	10.5%	68,215	75,505	10.7%
Alte pasive	1,815	2,465	35.8%	1,749	2,396	37%
Total capitaluri proprii	9,451	10,576	11.9%	9,024	10,152	12.5%
Total datorii și capitaluri proprii	88,480	98,044	10.8%	85,945	95,417	11.0%

* Creditele la nivelul Grupului includ leasing

Sumar al contului de profit și pierdere

milioane RON	Grup			Banca		
	2024	2025	vs. 2024	2024	2025	vs. 2024
Venit bancar net	4,032	4,350	7.9%	3,895	4,219	8.3%
Cheltuieli operaționale	(2,023)	(2,223)	9.9%	(1,965)	(2,161)	10.0%
Profit operațional brut	2,009	2,126	5.9%	1,930	2,059	6.7%
Costul net al riscului	(145)	(225)	54.9%	(128)	(219)	71.5%
Profitul net al exercițiului financiar	1,524	1,546	1.4%	1,475	1,499	1.6%

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 2025, 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 2025.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat raportul de remunerare a directorilor și a administratorilor neexecutivi, aferent exercițiului financiar 2025.

4. Descărcarea de gestiune a administratorilor pentru exercițiul financiar al anului 2025.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat descărcarea de gestiune a administratorilor BRD pentru exercițiul financiar al anului 2025.

5. Aprobarea repartizării profitului și fixarea dividendului pe anul 2025.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat repartizarea sub formă de dividende a sumei de 749.308.512 lei, reprezentând 50% din rezultatul aferent anului 2025 (dividendul brut este de 1,0752 lei / acțiune). Dividendele vor fi plătite în data de 5 iunie 2026 și data plății amânate va fi 27 noiembrie 2026.

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 2026 și Programul de activitate pe anul 2025. Evoluția profitabilității, așa cum a fost prevăzută în bugetul anului 2026 se prezintă astfel:

BUGET 2026 - PROFITABILITATE

bazat pe estimările pregătite în septembrie 2025

	R 2024	R 2025	Evolution 25/24	Perspective pentru 2026
RON m				
REZULTATE FINANCIARE				
VENIT NET BANCAR	4,032	4,350	+7.9%	Crestere de o singura cifra, in zona medie a intervalului, a veniturilor nete din dobanzi
CHELTUIELI OPERATIONALE	(2,024)	(2,223)	+9.9%	Cheltuielile operationale vor fi influentate de taxa pe veniturile brute, de presiunea inflatonista inca ridicata, investitiile IT si atenuate de cresterea eficientei
PROFIT OPERATIONAL BRUT	2,009	2,127	5.9%	Impact usor pozitiv, pe fondul efectului favorabil al veniturilor (positive jaws)
COST NET AL RISCULUI	(145)	(225)	55.1%	Ipozeza de normalizare a Costului Net al Riscului
REZULTAT NET	1,524	1,546	1.4%	Cresterea rezultatului net, intre limita inferioara si zona medie a intervalului de o singura cifra
INDICATORI				
RAPORT COST/VENIT	50.2%	51.1%	+0.9 pts	Imbunatatire usoara a raportului cost/venit
ROE	16.6%	15.4%	-1.2 pts	ROE in usoara scadere, influentat de taxa pe cifra de afaceri si de costul normalizat al riscului

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 (volum medii)
- > efectul negativ al ratei dobânzilor, cu rate ale dobânzilor în scădere și o presiune concurențială ridicată și continuă asupra marjelor

Veniturile din comisioane sunt estimate să se tempereze ușor, pe fondul presiunii continue asupra prețurilor și structurii produselor, în pofida unui ritm tranzacțional solid.

Cheltuieli operaționale

Costurile vor fi influențate de:

- > taxa de 4% pe veniturile brute (dublă începând cu Iulie 2025)
- > 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

7. Aprobarea Politicii de Remunerare a directorilor și a administratorilor neexecutivi.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat Politica de Remunerare a directorilor și a administratorilor neexecutivi.

8. Aprobarea remunerației convenite administratorilor neexecutivi pentru exercițiul financiar al anului 2026, precum și a limitelor generale privind remunerațiile administratorilor și a remunerației directorilor.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat remunerația individuală pentru administratorii neexecutivi neindepenți pentru anul 2026, în valoare de 1.800 EUR/ lună (sumă brută), remunerația individuală pentru administratorii neexecutivi independenți pentru anul 2026 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 2025, în sumă maximă de 22 milioane RON (sumă brută).

9. Alegerea Doamnei Cécile BARTENIEFF DANSAERT în calitate de administrator, pentru o perioadă de 4 ani.

Doamna Cécile BARTENIEFF DANSAERT a fost numită în calitate de administrator provizoriu prin Decizia Consiliului de Administrație nr. 575 din data de 18 septembrie 2025, mandatul său a intrat în vigoare începând cu data de 2 martie 2026 și va expira la data de 29 aprilie 2026, data Adunării Generale Ordinare a Acționarilor.

Numirea Doamnei Cécile BARTENIEFF DANSAERT 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.

Imputernicirea Doamnei Liliana IONESCU - FELEAGĂ, membru independent al Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu aceasta.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat alegerea Doamnei Cécile BARTENIEFF DANSAERT în calitate de administrator, pentru o perioadă de 4 ani.

Doamna Cécile BARTENIEFF DANSAERT a fost numită în calitate de administrator provizoriu prin Decizia Consiliului de Administrație nr. 575 din data de 18 septembrie 2025, mandatul său a intrat în vigoare începând cu data de 2 martie 2026 și va expira la data de 29 aprilie 2026, data Adunării Generale Ordinare a Acționarilor.

Numirea Doamnei Cécile BARTENIEFF DANSAERT 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.

Imputernicirea Doamnei Liliana IONESCU - FELEAGĂ, membru independent al Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu aceasta.

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.J1991000608402; 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. PJR011NCR/400008

10. Aprobarea datei de 18 mai 2026 ca ex date.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat data de 18 mai 2026 ca ex date.

11. Aprobarea datei de 19 mai 2026 ca dată de înregistrare.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat data de 19 mai 2026 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. Menținerea celor aprobate prin Hotărârea nr. 2 a Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor nr. 140 din data de 24 aprilie 2025, privind emisiunea de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și menținerea celor aprobate prin Hotărârea nr. 3 a Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor nr. 140 din data de 24 aprilie 2025 privind mandatarea Consiliului de Administrație pentru stabilirea termenilor și condițiilor specifice Împrumuturilor și efectuarea tuturor operațiunilor și/sau procedurilor privind implementarea Hotărârilor adoptate prin Hotărârea nr. 2 menționată anterior.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a menținut cele aprobate prin Hotărârea nr. 2 a Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor nr. 140 din data de 24 aprilie 2025, privind emisiunea de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și a menținut cele aprobate prin Hotărârea nr. 3 a Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor nr. 140 din data de 24 aprilie 2025 privind mandatarea Consiliului de Administrație pentru stabilirea termenilor și condițiilor specifice Împrumuturilor și efectuarea tuturor operațiunilor și/sau procedurilor privind implementarea Hotărârilor adoptate prin Hotărârea nr. 2 menționată anterior.

3. 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 și forma actualizată a Actului Constitutiv.

4. Aprobarea datei de 18 mai 2026 ca ex date.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat data de 18 mai 2026 ca ex date.

5. Aprobarea datei de 19 mai 2026 ca dată de înregistrare.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat data de 19 mai 2026 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