

INFORMARE

Aferentă punctului 5 de pe ordinea de zi din convocarea AGOA din data de 14.06.2020/15.06.2020

De la:	Consiliul de Administrație
Către:	Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor RoCredit IFN S.A.
Subiect:	5.Aprobarea repartizării profitului net pentru anul 2019 și fixarea dividendului.

Document aferent punctului nr. 5 de pe ordinea de zi din convocarea AGOA din data de 14.06.2020/15.06.2020 :

Propunerea Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. cuprinsă în Raportul Administratorilor asupra activității desfășurate în anul 2019

BAZA LEGALA

- Legea nr. 31/1990 privind societățile, cu modificările și completările ulterioare,
- Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene
- Actul constitutiv al RoCredit IFN S.A.

EXPUNERE DE MOTIVE

Se supune aprobării repartizarea profitului net pentru anul 2019 și fixarea dividendului, conform propunerii Consiliul de Administrație al RoCredit IFN S.A. cuprinsă în Raportul Administratorilor asupra activității desfășurate în anul 2019.

Asfel, luând în considerare Declarația Autorității Bancare Europene din data de 31 martie 2020 și recomandările adresate de către Banca Națională a României către instituțiile de credit și financiare de a se abține de la distribuirea dividendelor, pentru a-și menține capitalizarea robustă și astfel să poată susține economia, propunerea Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. este următoarea :

“Repartizarea profitului în valoare de 2.799.122 lei astfel:

- ***Rezerva legală - suma de 167.199 lei (5% din profitul brut)***
- ***Profitul nerepartizat în valoare de 2.631.923 lei să fie repartizat la Rezerve constituite din Profitul Net,***

cu această sumă urmând a fi majorat Capitalul social.

Deoarece valoarea unei acțiuni este de 10 lei, eventualele diferențe vor rămâne în contul

“Rezerve din Profitul Net”.

Se mandatează Consiliul de Administrație și individual membrii acestuia pentru ducerea la îndeplinire a hotărârii .

Prezenta hotărâre va fi comunicată RoCredit IFN S.A., membrilor Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. și va fi publicată în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a.

Declarație privind distribuirea dividendelor, răscumpărare acțiuni și remunerație variabilă (European Banking Authority) comunicată de către Banca Națională a României prin Adresa nr. Nr.VI/6/5113/02.04.2020

Disponibilă la link-ul <https://eba.europa.eu>

„Autoritatea bancară europeană (ABE), în declarația sa din 12 martie, a cerut băncilor să urmeze politici prudente de distribuire a de dividendelor, inclusiv remunerația variabilă și să folosească

În consecință, multe autorități competente au comunicat băncilor așteptările generale sau angajate în dialoguri bilaterale pentru a limita sau a se abține de la distribuirea și împărțirea dividendelor, și răscumpărări ale acțiunilor.

EBA sprijină toate măsurile luate până acum pentru a asigura băncile să mențină o bază de capital solidă și a oferi sprijinul necesar economiei. ABE subliniază, de asemenea, că scutirea de capital rezultată din măsurile adoptate de autoritățile competente ca răspuns la criza COVID -19 sunt pentru a fi utilizat pentru a finanța sectoarele corporative și gospodărești și nu pentru a crește distribuția dividende sau efectuarea de rambursări de acțiuni în scopul remunerării acționarilor.

EBA, recunoscând că unele bănci au comunicat deja o amânare a acestora decizii, îndeamnă toate băncile să se abțină de la distribuirea dividendelor sau răscumpărarea acțiunilor care rezultă în distribuție de capital în afara sistemului bancar, pentru a-și menține capitalizarea robustă. Băncile ar trebui să se adreseze autorităților competente în cazul în care se consideră că sunt obligați legal să plătească dividende sau să efectueze rambursări de acțiuni. De asemenea, ABE consideră că asigurarea eficientă și alocarea prudentă a capitalului în cadrul grupurilor bancare este crucială și ar trebui să fie monitorizată de autoritățile competente.

Distribuțiile de capital în cadrul unui grup bancar ar trebui să servească nevoia sprijinirea economiilor europene locale și mai largi, precum și asigurarea funcționării corespunzătoare a pieței unice, deosebit de crucială în această perioadă de criză.”

Declarație de presă a Guvernatorului Băncii Naționale a României , Domnul Mugur Isărescu, din data de 31.03.2020,

Disponibilă la link-ul <https://www.bnr.ro>

“Vârful tensiunilor generate de criza COVID-19 în domeniul monetar, bancar și financiar a fost depășit. Dacă în perioada 11-20 martie 2020 retragerile de numerar, de la BNR, ale instituțiilor de credit, pentru a acoperi cererea populației și a întreprinderilor, au atins nivelul record de 4,4 miliarde lei (de două ori mai mult decât în decembrie 2019, perioada sărbătorilor de iarnă), în ultimele zile acestea s-au redus substanțial. Valoarea numerarului din casele de circulație ale instituțiilor de credit a crescut, ceea ce înseamnă că acum acestea își pot acoperi din interior necesarul de numerar pentru efectuarea plăților și alimentarea fluentă a ATM-urilor.

Fondul de rezervă de numerar al BNR a rămas în limitele de prudență și a crescut ușor în ultimele zile. În prezent nu se manifestă blocaje în asigurarea cererii de numerar în lei. BNR recomandă, totuși, ca în această perioadă întreprinderile și populația să folosească în cea mai mare măsură posibilă instrumentele de plată fără numerar. În ceea ce privește asigurarea necesarului de numerar în valută, discontinuitățile au fost determinate atât de cererea mare, cât și de suspendarea unor transporturi aeriene externe; situația este în curs de normalizare. Sistemul bancar românesc este solid și funcționează cu parametri de lichiditate și solvabilitate peste mediile europene, iar sistemul de plăți a lucrat fără eroare.

Chiar dacă la nivelul întregului sistem financiar-bancar a existat un excedent de lichiditate, preferința pentru lichiditate specifică perioadelor de criză a cauzat, în zilele imediat următoare declarării stării de urgență, blocaje temporare și punctuale în finanțarea cheltuielilor bugetare și a economiei reale, precum și unele majorări de rate de dobândă, în special pe piața monetară.

După anunțarea măsurilor de politică monetară hotărâte de către CA al BNR, fluxurile de lichiditate s-au fluidizat semnificativ, inclusiv datorită operațiunilor pe baze bilaterale efectuate de BNR, finanțarea cheltuielilor statului s-a derulat fără sincopă, iar ratele de dobândă s-au redus considerabil. Cursul de schimb al leului s-a stabilizat într-un interval de 1 (unu) la sută, cu ușoară tendință de apreciere în ultimele zile, ceea ce a prevenit creșterea cheltuielilor statului cu finanțarea datoriei publice în valută și a importurilor necesare în această perioadă, iar, pe de altă parte, a calmat anticipațiile de deteriorare a situației macroeconomice.

Personalul BNR lucrează de la începutul lunii martie a.c. în condiții de urgență, conform planului de continuitate specific băncilor centrale din sistemul european al băncilor centrale. Acum obiectivul nostru principal este să păstrăm stabilitatea recâștigată și în același timp să asigurăm lichiditățile necesare finanțării fluente a cheltuielilor bugetare, economiei reale și populației. C

Afacerilor Interne - le transmitem nu numai recunoștința noastră, dar și promisiunea fermă că vom acoperi cu prioritate și fără sincope nevoile de lichiditate, în lei și valută, pentru finanțarea operațiunilor prin care se asigură cele necesare activității lor. Mulțumim pe această cale colegilor din Ministerul Finanțelor Publice și din sistemul bancar cu care am conlucrat și conlucram pentru atingerea obiectivelor menționate.”