

RAPORTUL CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE PRIVIND ACTIVITATEA DE SUPRAVEGHERE DESFĂȘURATĂ PE PARCURSUL ANULUI 2023

**ȘI PRIVIND SITUAȚIILE FINACIARE ELABORATE ÎN CONFORMITATE
CU STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ
APROBATE DE UNIUNEA EUROPEANĂ**



www.bidromania.eu

office@bidromania.eu



CUPRINS

| | |
|---|-----------|
| 1. PREZENTAREA GENERALĂ A BĂNCII | 2 |
| 2. DECLARAȚIA PREȘEDINTELUI CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE | 3 |
| 3. COMPONENTA CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE ÎN ANUL 2023 | 4 |
| 4. ACTIVITATEA CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE ÎN ANUL 2023 | 6 |
| 5. ACTIVITATEA COMITETELOR CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE IN 2023 | 8 |
| 6. RAPORTUL COMITETULUI DE REMUNERARE | 10 |
| 7. SITUAȚII FINANCIARE ANUALE AFERENTE EXERCIȚIULUI FINANCIAR 2023 | 14 |
| 8. GUVERNANȚA CORPORATIVĂ | 16 |

1. PREZENTAREA GENERALĂ A BĂNCII

Banca de Investiții și Dezvoltare („Banca”, „BID”) este persoană juridică română, de drept privat, organizată și funcționând ca societate pe acțiuni, administrată în sistem dualist, în care statul român deține, în mod direct pe toată durata de funcționare a Băncii, 100% din capitalul social al Băncii, prin Ministerul Finanțelor, cu sediul în Bulevardul Libertății, nr 17.

Sediul social al Băncii este în România, municipiul București, Sector 1, str. Arh Ion Mincu nr.3, etaj 6. Sediul social poate fi mutat pe baza hotărârii Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor.

Capitalul social al Băncii este în valoare de 3 miliarde de lei, împărțit în 30.000.000 acțiuni nominative, ordinare, indivizibile, emise în formă dematerializată, cu o valoare nominală egală de 100 lei/acțiune.

La 31 decembrie 2023, capitalul vărsat este în valoare de 1.125 milioane lei, urmând ca partea subscrisă nevărsată să fie vărsată până la sfârșitul anului 2024.

Banca a început să funcționeze, din punct de vedere administrativ, de la data de 23 Noiembrie 2023, data înmatriculării în Registrul Comerțului și poate desfășura activitățile specifice obiectului său de activitate, prevăzute în Actul Constitutiv, de la data intrării în vigoare a Directivei Parlamentului European și al Consiliului de modificare a Directivei 2013/36/UE în ceea ce privește competențele de supraveghere, sancțiunile, sucursalele entităților din țări terțe și riscurile de mediu, sociale și de guvernanță, precum și de modificare a Directivei 2014/59/UE potrivit căreia aceasta este exceptată de la aplicarea Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE.

Banca își va desfășura activitatea ca instituție de credit, în conformitate cu Legea nr. 207/2022 pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil constituirii și funcționării băncilor de dezvoltare din România, cu modificările și completările ulterioare, Hotărârea Guvernului nr.1204/2022 privind constituirea, organizarea și funcționarea Băncii de Investiții și Dezvoltare – S.A., cu modificările și completările ulterioare, prevederile legislației specifice emise de Banca Națională a României aplicabile băncilor de dezvoltare, prevederile Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale actului său constitutiv aprobat prin HG în 16.11.2023, ale regulamentului propriu de organizare, funcționare și activitate, ale reglementărilor interne emise în condițiile legii, precum și ale altor acte normative aplicabile instituțiilor de credit și ale Regulamentului nr. 4/2023 emis de Banca Națională a României care reglementează cerințele privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul băncii de dezvoltare.

2. DECLARAȚIA PREȘEDINTELUI CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE

În luna noiembrie 2023 a fost adoptată Hotărârea de Guvern prin care s-a aprobat Actul Constitutiv al Băncii de Investiții și Dezvoltare în conformitate cu care misiunea Băncii este sprijinirea dezvoltării economice și sociale, a competitivității economice, a inovării și a creșterii economice sustenabile, în scopul remedierii disfuncționalităților de pe piața financiară, identificate în baza unei analize ex-ante efectuată de un consultant independent înainte de constituirea Băncii. Obiectul principal de activitate este „Alte activități de intermediari monetare”, cod CAEN 6419 iar domeniul principal de activitate este „Intermediere monetară” - cod CAEN 641.

Obiectivele strategice ale Băncii sunt:

- Îmbunătățirea accesului la finanțare a IMM-urilor, inclusiv start-up, firme inovative sau agricole;
- Promovarea accesului sporit la finanțare pentru proiecte viabile de infrastructură, inclusiv la nivelurile regionale și locale;
- Promovarea atingerii neutralității climatice în economie și asumarea unui rol de leader în dezvoltare sustenabilă;
- Sprijinirea procesului de accesare și utilizare a fondurilor europene.

Principalii piloni și căi de atingere a obiectivelor sunt:

- Folosirea eficientă a finanțărilor din surse europene, de la investitori instituționali locali și internaționali;
- Cooperarea strânsă și activă cu intermediarii financiari din România;
- Servicii de consultanță, inclusiv în ceea ce privește economia verde și neutralitatea climatică, pentru companii mici și mijlocii, institute de cercetare și dezvoltare, autorități locale și regionale, gestionari de infrastructură.

Prin actul constitutiv au fost desemnați primii membri ai Consiliului de Supraveghere și ai Directoratului Băncii, pentru un mandat de doi ani.

În luna noiembrie a anului 2023 au fost efectuate demersurile legale pentru înregistrarea Băncii la Registrul Comerțului, efectuată de facto la 23 noiembrie 2023, și a fost început procesul de elaborare a cadrului procedural, operațional și al infrastructurii informatice și a resurselor umane necesare operaționalizării băncii.

Pe parcursul anului 2023, obiectivele principale ale Consiliului de Supraveghere au fost legate de organizarea activității proprii și crearea comitetelor sale, de stabilirea cadrului de reglementare aferent desfășurării activității Directoratului precum și a reglementărilor interne necesare începerii procesului de selectare, recrutare și angajare a personalului și a creării cadrului privind achizițiile. Totodata au fost analizate conform solicitărilor Directoratului activitățile și acțiunile necesare pentru funcționarea Băncii în perioada de după înființare.

Obiectivul principal al activității Băncii în anul 2024 este derularea unui proces complex de acțiuni necesare operaționalizării Băncii ca și bancă de dezvoltare, conform angajamentelor asumate de autoritățile statului prin Programul Național de Redresare și Reziliență, respectiv începerea efectivă a activității conform actului constitutiv și notificarea Băncii Naționale a României pentru înscrierea în Registrul specific.

3. COMPONENTA CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE ÎN ANUL 2023

Banca de Investiții și Dezvoltare este administrată în sistem dualist, Consiliul de Supraveghere supervizând Directoratul, organul colectiv de conducere executivă al Băncii.

Componența Consiliului de Supraveghere a fost stabilită prin Actul constitutiv al Băncii de Investiții și Dezvoltare S.A., document aprobat de Guvernul României în ședința sa din 16 noiembrie 2023, durata mandatului fiind de 2 ani.

Astfel, pe parcursul anului 2023, începând cu 23.11.2023, componența Consiliului de Supraveghere a fost următoarea:

1. Ștefan Nanu - Președintele Consiliului de Supraveghere. Are o experiență de aproape 17 ani în Ministerul Finanțelor din care, pentru aproximativ 9 ani a coordonat activitățile privind managementul datoriei publice și expertiză în instituțiile financiare internaționale fiind în perioada 2009 - 2013 reprezentantul României în Biroul Constituentei olandeze în cadrul Grupului Băncii Mondiale (2 ani în calitate de director executiv supleant și 2 ani în calitate de consilier al directorului executiv) și în perioada 2018-2022 directorul departamentului de piețe de capital și relații cu instituțiile financiare al Băncii Internaționale de Investiții.

A absolvit Academia de Studii Economice, Facultatea de Cibernetică, Statistică și Informatică Economică obținând ulterior și diploma de master, specializarea Managementul Instituțiilor Publice.

2. George Romeo Ciobănașu - Membru al Consiliului de Supraveghere. Are o experiență bancară de peste 20 ani (Shorebank Advisory Services, Banca Transilvania, Bancpost, Millenium Bank, Banca Comercială Carpatica și BRCI), acoperind arii importante de activitatea bancară și trecând de la funcții de conducere de nivel mediu la cele de nivel executiv (Vicepreședinte-membru al Directoratului) și la funcție neexecutivă de Președinte al Consiliului de Supraveghere.

A absolvit Academia de Studii Economice, Facultatea de Relații Economice Internaționale și ulterior Programul MBA Romano-Canadian specializarea Finanțe, iar din 2010 este auditor financiar, membru al Camerei Auditorilor Financiar din România.

3. Mioara Popescu - Membră al Consiliului de Supraveghere. Are experiență bancară de peste 28 de ani, cu creștere graduală în funcții de conducere de nivel mediu începând din 1997, iar din 2008 este membru al conducerii executive ocupând funcții succesive de Vicepreședinte executiv și Președinte executiv la Idea Bank SA în perioada 2016-2022. Din 2019 a fost membru al Consiliului de Administrație al Idea Bank SA, iar pentru perioada 2022-2023 a deținut poziția de Președinte al Consiliului de Administrație Idea Bank SA, subsidiară a Băncii Transilvania.

În perioada 2020-2022 a fost membru al Consiliului Director al Asociației Române a Băncilor. A absolvit Facultatea de Planificare și Cibernetică economică în 1985 și ulterior, în 2014, un Master în Managementul Proiectelor.

4. Daniela Elena Iliescu - Membră a Consiliului de Supraveghere. Cu o experiență profesională de 23 de ani acumulată în sectorul financiar, acoperind atât segmentul serviciilor profesionale de audit și consultanță, sectorul bancar și al instituțiilor financiare, cât și industria de private-equity, a deținut și deține poziții executive și non-executive și a coordonat tranzacții de tip finanțare și investiții de capital. Este membru al Consiliului de Administrație al Patria Bank din anul 2014, membru al Consiliului de Administrație al Patria Credit IFN SA și al SAI Patria Asset Management. De asemenea, este Director Executiv al Asociației Române de Private Equity din anul 2022.

Daniela a absolvit Academia de Studii Economice din București, deține o Diplomă în Board Practice & Directorship emisă de Henley Business School & Envisia și a absolvit cursurile Executive MBA la Universitatea de Economie din Viena.

- 5. Gheorghe Marinel** - Membru al Consiliului de Supraveghere. Are o experiență de 28 de ani în industria bancară, ocupând diferite poziții de middle management și top management (Secretar General, Director General Adjunct). Ultimele funcții deținute au fost cele de Director General Adjunct, membru al Comitetului de Direcție al BRD-Groupe Societe Generale și cea de Director General Adjunct Retail. A deținut poziții de membru în Consiliul de Administrație al societății de leasing BRD Sogelease și membru în Consiliul de Administrație al societății de administrare a BRD Fond de Pensii. Este absolvent al programului Executive MBA derulat de ASEBUSS în colaborare cu University of Washington, Seattle, SUA.
- 6. Ioana Tănase** - Membră a Consiliului de Supraveghere. Are o experiență de peste 25 de ani în Investment Banking, acționând în poziții de top management în instituții de prestigiu în piața de capital și bancară locală.

A condus activitățile EFG Eurobank Securities și UniCredit CAIB Securities România, a coordonat activitățile de Corporate Finance în Banca Comercială Română – cuprinzând Fonduri Europene și Programe de Finanțare, Project & Structured Finance, Investment Banking și Finanțări Imobiliare. A condus, de asemenea, tranzacții complexe în zone ca fuziuni și achiziții, finanțări prin piața de capital, cooperare cu instituții financiare internaționale. Din anul 2004, Ioana este și Consultant al CFA Institute prin activități de voluntariat în legătură cu programul Chartered Financial Analyst®.

Ioana a absolvit Facultatea de Finanțe, Asigurări, Bănci și Burse de Valori în cadrul Academiei de Studii Economice, a obținut diploma de CFA® Charterholder și a urmat variate cursuri de tip executiv la Harvard Business School și IESE Business School

- 7. Dorin Alexandru Badea** - Membru al Consiliului de Supraveghere. Deținător al unei diplome CFA, are peste 20 de ani de experiență în sectorul bancar și în piețele de capital din Europa de Est și România, fiind implicat în proiecte de anvergură din domeniul bancar, în tranzacții de tip M&A/fuziuni și achiziții, finanțări de referință, emisiuni de obligațiuni în sectorul bancar și alte activități economice, atât ca bancher cât și în calitate de consultant. Activează de peste zece ani ca voluntar și membru al Consiliului Director al CFA România, este administrator neexecutiv independent la compania listată TTS și membru al Comitetului Indicilor la Bursa de Valori București.

4. ACTIVITATEA CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE ÎN ANUL 2023

Membrii Consiliului de Supraveghere au acționat în conformitate cu responsabilitățile și competențele definite în Actul Constitutiv al Băncii de Investiții și Dezvoltare SA și în temeiul rolului său, a supravegheat și controlat activitatea de conducere de către Directorat.

Având în vedere sarcina sa principală de a supraveghea și monitoriza cadrul de administrare al activității Băncii, cadrul de administrare al riscurilor și de audit și exercitarea unui control permanent asupra activității Conducerii Superioare și asigurarea unui mecanism real de control intern de prevenire a riscurilor, în perioada 23.11 - 31.12.2023, Consiliul de Supraveghere s-a concentrat în special, pe următoarele aspecte:

- Crearea cadrului de reglementare necesar desfășurării activității Consiliului de Supraveghere și a comitetelor sale;
- Crearea cadrului de reglementare necesar desfășurării activității Directoratului;
- Elaborarea reglementărilor necesare pentru începerea procesului de selectare, recrutare și angajare a personalului, în scopul constituirii echipelor băncii;
- Avizarea reglementării interne privind achizițiile și înaintarea acestei politici către AGA, în vederea aprobării;
- Preluarea contractului încheiat de acționar cu auditorul financiar extern, PriceWaterhouse Coopers Audit S.R.L..

Astfel, în perioada 23 noiembrie - 31 decembrie 2023, prin intermediul a trei ședințe, Consiliul de Supraveghere a inițiat stabilirea cadrului general de administrare a băncii, emițând și/sau aprobând o serie de reglementări, după cum urmează:

1. În ședința sa nr. 1/28.11.2023, Consiliul de Supraveghere a avizat și transmis spre aprobarea AGA:

- Regulamentul de Organizare, Funcționare și Activitate al Consiliului de Supraveghere

2. În ședința sa nr. 2/08.12.2023, Consiliul de Supraveghere a aprobat/avizat următoarele reglementări:

- Regulamentul de Organizare, Funcționare și Activitate al Directoratului
- Politica privind recrutarea, selecția și remunerarea personalului, versiunea 1.0
- Componența Comitetelor Consiliului de Supraveghere
- Politica de achiziții (avizare - competența de aprobare fiind la nivel AGA)

3. În urma ședinței nr. 3/21.12.2023, Consiliul de Supraveghere a aprobat:

- Regulamentul de Organizare și Funcționare al Comitetului de Remunerare
- Regulamentul de Organizare și Funcționare al Comitetului de Nominalizare
- Politica de remunerare a Băncii de Investiții și Dezvoltare.

5. ACTIVITATEA COMITETELOR CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE ÎN 2023

Structura de guvernare corporativă a BID este stabilită prin Actul său constitutiv și presupune existența a patru comitete aflate în subordinea Consiliului de Supraveghere, respectiv:

➤ **Comitetul de Administrarea a Riscurilor**

Comitetul de Administrare a Riscurilor deține autoritatea de a se pronunța cu privire la probleme care sunt de competența acestuia, de a consilia și a face sugestii și propuneri către Consiliul de Supraveghere legate de apetitul la risc, strategia de administrare a tuturor riscurilor, în scopul asigurării conformității acestora cu strategia, obiectivele și cultura și valorile Băncii. Comitetul de Administrare a Riscurilor este format din trei membri, unul dintre aceștia îndeplinind funcția de Președinte. Majoritatea membrilor Comitetului de Administrare a Riscurilor trebuie să fie independenți, iar conducerea trebuie să fie asigurată, de asemenea, de un Președinte care să fie membru independent.

➤ **Comitetul de Audit**

Comitetul de Audit are ca responsabilități asistarea membrilor Consiliului de Supraveghere în aspectele ce țin de auditul statutar al situațiilor financiare anuale individuale și de supravegherea instituirii de politici contabile de către Bancă, desfășurarea activităților de audit intern, monitorizarea eficacității sistemului de control intern și a sistemelor de administrare a riscurilor. Comitetul de Audit este format din trei membri neexecutivi, unul dintre aceștia îndeplinind funcția de Președinte. Majoritatea membrilor Comitetului de Audit trebuie să fie independenți, iar conducerea trebuie să fie asigurată, de asemenea, de un Președinte care să fie membru independent.

➤ **Comitetul de Remunerare**

Comitetul de Remunerare este o structură cu rol consultativ, care furnizează informații adecvate funcției de supraveghere și, când este cazul, adunării acționarilor, cu privire la activitățile desfășurate. Obiectivul principal îl reprezintă implementarea corectă a unor politici și practici de remunerare în cadrul Băncii de Investiții și Dezvoltare S.A., iar prin conlucrarea îndeaproape și eficientă cu Comitetul de Administrare a Riscurilor se asigură că politica de remunerare respectă și promovează o administrare solidă și eficace a riscurilor. Comitetul de Remunerare este format din trei membri, unul dintre aceștia îndeplinind funcția de Președinte. Majoritatea membrilor Comitetului de Remunerare trebuie să fie independenți, iar conducerea trebuie să fie asigurată, de asemenea, de un Președinte care să fie membru independent.

➤ **Comitetul de Nominalizare**

Comitetul de Nominalizare are ca obiective, printre altele, selectarea, monitorizarea și evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Supraveghere și ai Directoratului și

a altor persoane care dețin funcții-cheie, cât și adoptarea de politici interne relevante cu privire la evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a altor persoane care dețin funcții-cheie. Comitetul de Nominalizare este format din trei membri, unul dintre aceștia îndeplinind funcția de Președinte. Majoritatea membrilor Comitetului de Nominalizare trebuie să fie independenți, iar conducerea trebuie să fie asigurată, de asemenea, de un Președinte, care să fie membru independent.

Conform prevederilor Actului constitutiv, Consiliul de Supraveghere, în ședința sa din 8 Decembrie 2023 a stabilit componența celor patru comitete și președinții acestora, după cum urmează:

1. Comitetul de Audit

Membri: Daniela Elena Iliescu, Mioara Popescu și Ștefan Nanu; **Președinte: Daniela Elena Iliescu;**

2. Comitetul de Administrare a Riscurilor

Membri: Ioana Tănase, George Ciobănașu și Dorin Alexandru Badea; **Președinte: George Romeo Ciobanașu;**

3. Comitetul de Nominalizare

Membri: Ștefan Nanu, Gheorghe Marinell și George Ciobănașu; **Președinte: Gheorghe Marinell;**

4. Comitetul de Remunerare

Membri: Mioara Popescu, Ioana Tănase și Dorin Alexandru Badea; **Președinte: Mioara Popescu.**

În perioada 23 noiembrie – 31 decembrie 2023 nu au avut loc întâlniri formale ale Comitetelor Consiliului de Supraveghere, membrii acestora realizând însă ședințe de lucru în care au pregătit proiectele Regulamentelor de Organizare și Funcționare (ROF) ale comitetelor, acestea urmând a fi supuse spre aprobarea Consiliului.

În anul 2023 au fost aprobate regulamentele de organizare și funcționare (ROF) pentru Comitetele de Remunerare și Nominalizare, iar în primul trimestru al anului 2024 a fost aprobat Regulamentul de Organizare și Funcționarea al Comitetului de Audit.

Membrii Comitetului de Audit îndeplinesc cerințele Legii nr.162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative, cu modificările ulterioare, ale Ordinului nr. 123/2022 privind componența Comitetului de audit cât și cerințele Regulamentului BNR nr. 5/2013, cu modificările și completările ulterioare, respectiv:

- 1) să fie membri ai Consiliului de Supraveghere al Băncii;
- 2) să aibă experiență corespunzătoare îndeplinirii atribuțiilor ce le revin și să dețină o înțelegere clară a rolului acestui comitet;

- 3) să aibă experiență practică recentă și relevantă în domeniul piețelor financiare sau să fi obținut, în urma activităților anterioare, o experiență profesională suficientă legată în mod direct de activitatea pe piețele financiare;
- 4) președintele Comitetului de Audit trebuie să fie independent;
- 5) cel puțin un membru al Comitetului de Audit trebuie să dețină calificarea de auditor financiar;
- 6) calificarea de auditor financiar se dovedește prin document emis de autoritatea competentă din România, din alt stat membru, dintr-un stat AELS, din Elvetia sau din Regatul Unit al Marii Britanii și Irlandei de Nord, în conformitate cu prevederile legale.

Cerințele 1-3 au fost îndeplinite de toți membrii Comitetului de Administrare a Riscurilor și ai Comitetului de Audit.

Cerințele 1-6 au fost îndeplinite de doamna Daniela Iliescu, fiind membru activ al Camerei Auditorilor Financiar din România, cu numărul 1578 în Registrul membrilor CAFR.

În anul 2024 președintele Comitetului de Audit și membrii comitetului s-au întâlnit cu reprezentanții Auditorului Financiar, cu privire la misiunea de audit pentru exercițiul financiar 2023. S-a discutat modul în care va decurge procesul de auditare a rezultatelor financiare pentru anul 2023 și termenele de începere și respectiv de finalizare a misiunii de audit. S-a constatat independența Auditorului financiar.

6. RAPORTUL COMITETULUI DE REMUNERARE

Comitetul de Remunerare ("Comitetul") a fost constituit prin Hotărârea Consiliului de Supraveghere al Băncii de Investiții și Dezvoltare ("BID" sau "Banca") în data de 8 decembrie 2023, selectarea membrilor săi făcându-se în baza experienței anterioare și cu respectarea criteriilor de independență prevăzute în Actul Constitutiv al BID.

Astfel, Comitetul de Remunerare este format din trei membri, unul dintre aceștia îndeplinind funcția de Președinte. Majoritatea membrilor Comitetului de Remunerare sunt independenți, iar conducerea este asigurată, de asemenea, de un Președinte membru independent al Consiliului de Supraveghere.

Conform hotărârii Consiliului de Supraveghere mai sus-menționate, componența Comitetului de Remunerare a fost stabilită după cum urmează:

- Mioara Popescu - Președinte
- Ioana Tănase - Membru
- Dorin Alexandru Badea - Membru

Procentul de membri independenți a fost de 100%.

Această componență a rămas valabilă în perioada 8 - 31 decembrie 2023 și ulterior până la data acestui raport.

Principalele activități desfășurate de Comitetul de Remunerare

În perioada 8 – 31 decembrie 2023 membrii Comitetului de Remunerare s-au întrunit în 2 ședințe de lucru în care au pregătit proiectul Regulamentului de Organizare și Funcționare (ROF) al Comitetului.

Acesta a fost supus spre aprobare Consiliului de Supraveghere, fiind aprobat în ședința din data de 21.12.2023.

Comitetul de Remunerare, comitet consultativ al Consiliului de Supraveghere, conform Regulamentului sau de Organizare și Funcționare, are printre altele și următoarele responsabilități:

- a) acordă asistență și consultanță Consiliului de Supraveghere cu privire la elaborarea Politicii de remunerare a Băncii, asigurându-se că aceasta este în concordanță cu o administrare solidă și eficientă a riscurilor, că este aliniată cu strategia de afaceri, obiectivele, cultura și valorile corporative și cu interesele pe termen lung ale Băncii și că creează un cadru eficace pentru măsurarea performanței, ajustarea riscurilor și legăturile cu performanța de recompensat;
- b) pregătește deciziile privind remunerarea care urmează a fi adoptate de Consiliul de Supraveghere, în special cu privire la remunerarea membrilor Directoratului precum și a membrilor personalului cheie;
- c) sprijină Consiliul de Supraveghere în procesul de monitorizare a politicii, practicilor și proceselor de remunerare și cooperează cu Comitetul de Administrare a Riscurilor în scopul revizuirii scenariilor posibile pentru a testa modul în care politicile și practicile de remunerare reacționează la evenimente externe și interne.

Politica de remunerare

Consiliul de Supraveghere a aprobat în ședința sa din 21.12.2023, Politica de Remunerare a Băncii de Investiții și Dezvoltare S.A.. În urma evaluării sale a rezultat că Politica de remunerare respectă următoarele criterii:

- este elaborată în conformitate cu: Actul constitutiv al Băncii, Regulamentul BNR nr. 4/2023 privind cerințele prudențiale pentru bancile de dezvoltare, Ghidul privind procedurile și metodologiile comune pentru procesul de supraveghere și evaluare SREP (EBA/GL/2014/13), Ghidul privind politicile solide de remunerare în temeiul Directivei 2013/36/UE (EBA/GL/2021/04), Regulamentul BNR nr. 5/2013 cu modificările și completările ulterioare, ale OUG nr. 99/2006 cu modificările și completările ulterioare și Regulamentul UE nr. 575 din 26 iunie 2013 cu modificările și completările ulterioare;
- este în concordanță cu și promovează o administrare a riscurilor sănătoasă și eficace, fără a încuraja asumarea de riscuri care depășesc nivelul apetitului la risc, prevenindu-se astfel acordarea de stimulente pentru asumarea excesivă a riscurilor și pentru alte componente contrare intereselor Băncii;
- angajații care au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției sunt identificați în mod corespunzător;

- combinația remunerației variabile și fixe este adecvată și se respectă dispozițiile privind limitarea componentei de remunerare variabilă din remunerarea fixă și remunerația variabilă nu se plătește prin vehicule sau metode care facilitează neconformitatea cu Directiva 2013/36/UE sau Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
- urmărește păstrarea și valorificarea salariaților cu înalt potențial de dezvoltare profesional, educațional și moral;
- are ca obiectiv motivarea, atragerea, creșterea încrederii și a angajamentului salariaților în realizarea obiectivelor strategice, măsurate prin performanța individuală și colectivă;
- evaluarea performanței este realizată într-un cadru multianual pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanța pe termen lung;
- procesul de remunerare ia în considerare riscurile, capitalul, lichiditatea, precum și atingerea obiectivelor BID în cazul acordării stimulentele;
- procesul de remunerare respectă principiile referitoare la promovarea diversității și incluziunii.

Comitetul de Remunerare a analizat toate aspectele legate de remunerația membrilor Consiliului de Supraveghere și ai Directoratului așa cum acestea sunt stabilite prin Contractul de Mandat a cărui formă a fost aprobată prin OMF nr. 5242/15.11.2023 și a concluzionat următoarele:

a) Structura remunerației Conducerii, cu explicarea ponderii componentei variabile și componentei fixe:

Remunerația membrilor Consiliului de Supraveghere și ai Directoratului este stabilită conform Contractului de Mandat sus-menționat, respectiv, remunerația primilor membri ai Consiliului de Supraveghere și ai Directoratului are numai componentă fixă.

Contractul de mandat nu prevede acordarea unei indemnizații variabile.

Astfel, în structură, indemnizația fixă reprezintă 100% din total remunerației membrilor Consiliului de Supraveghere și ai Directoratului.

b) criteriile de performanță ce fundamentează componenta variabilă a remunerației, raportul dintre performanța realizată și remunerația Conducerii:

Primii membri ai Consiliului de Supraveghere și ai Directoratului nu beneficiază de indemnizație variabilă pe perioada mandatului de 2 ani, conform Contractului de Mandat sus-menționat.

c) considerentele ce justifică orice schemă de bonusuri anuale sau avantaje nebănești:

Primii membri ai Consiliului de Supraveghere și ai Directoratului nu beneficiază de bonusuri anuale pe perioada mandatului de 2 ani.

În contractele de mandat se precizează numai că: *“Mandatarul are dreptul la decontarea cheltuielilor legate de executarea mandatului (...), potrivit legii și reglementarilor interne ale Băncii”.*

d) eventualele scheme de pensii suplimentare sau anticipate:

Primii membri ai Consiliului de Supraveghere și ai Directoratului nu beneficiază de scheme de pensii suplimentare sau anticipate pe perioada mandatului de 2 ani.

e) informații privind durata contractului, perioada de preaviz negociată, cuantumul daunelor-interese pentru revocare fără justă cauză.

În conformitate cu Contractul de mandat sus-menționat, primii membri ai Consiliului de Supraveghere și ai Directoratului:

- nu beneficiază de perioadă de preaviz negociată, renunțarea Mandatarului la mandat fiind posibilă cu notificarea Băncii cu cel puțin 90 de zile înainte;
- în cazul revocării fără justă cauză, contractul de mandat prevede următoarele:

“În situația desființării Contractului, urmare a revocării înainte de termen a mandatului inițial acordat, din cauze neimputabile Mandatarului, Banca va plăti acestuia o compensație de încetare egală cu valoarea remunerațiilor brute lunare stabilite prin prezentul Contract, datorate până la data expirării duratei mandatului, dar nu mai mult de 6 (șase) indemnizații lunare brute, (...) platibile eşalonat, în tranșe ce se vor conveni între Bancă și Mandatar la data încetării prezentului Contract de administrare.”

f) Situația veniturilor brute ale membrilor Consiliului de Supraveghere și Directoratului Băncii de Investiții și Dezvoltare încasate în anul 2023

Pentru anul 2023, valoarea și structura remunerațiilor acordate membrilor Consiliului de Supraveghere și Directoratului este prezentată în tabelul de mai jos:

Remuneratii si alte avantaje acordate membrilor Consiliului de Supraveghere
si membrilor Directoratului in exercitiul financiar 2023 (RON Brut)

| Noiembrie 2023 | | Decembrie 2023 | | Total 2023 | | |
|----------------|---------------|----------------|---------------|--------------|---------------|-------------------|
| Indemnizatii | Alte avantaje | Indemnizatii | Alte avantaje | Indemnizatii | Alte avantaje | Total remuneratii |
| 213,741 | 0 | 801,528 | 0 | 1,015,269 | 0 | 1,015,269 |

7. SITUAȚII FINANCIARE ANUALE AFERENTE EXERCIȚIULUI FINANCIAR 2023

Situațiile financiare individuale ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS") adoptate de Uniunea Europeană și cu prevederile Ordinului 27/2010 emis de Banca Națională a României pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană cu modificările ulterioare.

Consiliul de Supraveghere a analizat atent Situațiile financiare anuale aferente exercițiului financiar 2023 ale Băncii de Investiții și Dezvoltare S.A.

Membrii Consiliului de Supraveghere au luat act de declarația Directoratului în conformitate cu care au fost respectate obligațiile prevăzute de lege privind organizarea și conducerea corectă și la zi a contabilității și privind principiile contabile (prudenței, permanenței metodelor, continuității activității, independenței exercițiului, intangibilității bilanțului de deschidere, necompensării, prevalenței economicului asupra juridicului, pragului de semnificație) precum și prevederile Legii contabilității nr. 82/1991 cu modificările ulterioare, precum și regulile și metodele contabile prevăzute de legislația în vigoare.

Având în vedere că procesul de raportare financiară are drept obiectiv reflectarea unei imagini fidele și obiective asupra poziției financiare a Băncii, a rezultatului financiar și a situației fluxurilor de trezorerie și că respectarea cerințelor de contabilitate și raportare financiară este o condiție de bază, membrii Consiliului de Supraveghere au luat act de faptul că Directoratul este responsabil pentru stabilirea, definirea unui sistem de control intern și a unui sistem de gestionare a riscurilor adecvat, care cuprinde întregul proces.

Înainte de avizul Consiliului de Supraveghere, situațiile financiare au fost discutate în cadrul Comitetului de Audit, împreună cu auditorul extern al Băncii și Directorul General Adjunct – CFO.

Consiliul de Supraveghere a analizat și avizat Situațiile Financiare anuale aferente exercițiului financiar 2023 ale Băncii de Investiții și Dezvoltare S.A și Raportul Directoratului, însoțite de Raportul Auditorului PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L și le însușește și înaintează împreună cu Raportul Consiliului de Supraveghere, spre dezbateră și aprobare Adunării Generale a Acționarilor, potrivit legislației în vigoare.

Situația sintetică individuală a poziției financiare a Băncii de Investiții și Dezvoltare la 31 Decembrie 2023 este prezentată mai jos:

| Indicator (lei) | 31 Decembrie 2023 | 31 Decembrie 2022 ¹ |
|--|----------------------|--------------------------------|
| ACTIVE | | |
| Numerar și echivalente de numerar | 1.221.915.322 | - |
| Alte active financiare | 1.673.528.908 | - |
| TOTAL ACTIVE | 2.895.444.230 | - |
| DATORII | | |
| Provizioane pentru riscuri și cheltuieli | 280.893 | - |
| Alte datorii | 1.502.568 | - |
| TOTAL DATORII | 1.783.461 | - |
| CAPITALURI | | |
| Capital social | 3.000.000.000 | - |
| Rezultat reportat | 5,658,327 | - |
| Alte rezerve | -111,997,558 | - |
| CAPITALURI TOTAL | 2.893.660.769 | - |
| TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII | 2.895.444.230 | - |

Având în vedere că Banca s-a înființat la sfârșitul lunii noiembrie 2023 și nu este operațională, principalul element bilanțier este capitalul social.

Capitalul vărsat, în sumă de 1.225 milioane lei, este investit în depozite la termen sau la vedere la bănci comerciale.

Capitalul nevărsat, în valoare de 1.775 milioane lei, își găsește corespondentul într-un element de activ reprezentând o creanță de aceeași valoare ce a fost ajustată pentru a fi recunoscută la valoare justă.

Situația sintetică a Contului de profit și pierdere a Băncii de Investiții și Dezvoltare la 31 Decembrie 2023 este prezentată mai jos:

| Indicator (lei) | 31 Decembrie 2023 | 31 Decembrie 2022 ² |
|-----------------|-------------------|--------------------------------|
| | | |

¹ Banca de Investiții și Dezvoltare a fost înființată la 23 Noiembrie 2023 și nu a întocmit situații financiare la 31 Decembrie 2022.

² Banca de Investiții și Dezvoltare a fost înființată la 23 Noiembrie 2023 și nu a întocmit situații financiare la 31 Decembrie 2022.

| Indicator (lei) | 31 Decembrie 2023 | 31 Decembrie 2022 ² |
|--|-------------------|--------------------------------|
| Venituri din dobânzi aferente depozitelor plasate | 469.430 | - |
| Venituri din dobânzi aferente altor active | 10.883.822 | |
| Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare | -2.865.987 | - |
| Cheltuieli cu salariile | -1.038.112 | - |
| Cheltuieli operationale | -21.142 | |
| Cheltuieli cu alte provizioane | -280.893 | - |
| Profit înainte de impozitare | 7.147.117 | - |
| Impozitul pe profit | -1.131.434 | - |
| PROFITUL EXERCIȚIULUI | 6.015.683 | - |
| Alte elemente ale rezultatului global | - | - |
| Rezultatul global total / profitul exercițiului | 6.015.683 | - |

8. GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

Organul de conducere suprem al Băncii este **Adunarea Generală a Acționarilor (AGA)**. Adunarea Generală a Acționarilor poate fi Ordinară sau Extraordinară. Competențele **Adunării Generale Ordinare a Acționarilor și ale Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor** sunt prevăzute în Actul Constitutiv al Băncii.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor dezbate și decide cu privire la următoarele aspecte:

- Aprobarea strategiei Băncii, a programului anual de activitate, a bugetului de venituri și cheltuieli pentru exercițiul financiar următor;
- Aprobarea sau modificarea situațiilor financiare anuale, pe baza rapoartelor prezentate de Consiliul de Supraveghere, Directorat și auditorul financiar și decide cu privire la repartizarea profitului;
- Aprobă investițiile de capital în societăți comerciale, financiare, bancare și de asigurări;
- Numirea și revocarea membrilor Consiliului de Supraveghere al Băncii, precum și a președintelui Consiliului de Supraveghere al Băncii;
- Revocarea membrilor Directoratului;

- f) Fixarea remunerației convenite membrilor Consiliului de Supraveghere, aprobarea termenilor și condițiilor contractelor de mandat și stabilirea cuantumului asigurării de răspundere profesională a membrilor Consiliului de Supraveghere;
- g) Numirea sau revocarea auditorului financiar inclusiv durata minimă pentru contractarea serviciilor de audit;
- h) Pronunțarea asupra gestiunii membrilor Directoratului și descărcarea lor de gestiune pentru activitatea din anul precedent adunării generale în care se face analiza;
- i) Gajarea de bunuri sau titluri, închirierea sau desființarea uneia ori a mai multor sedii secundare ale Băncii;
- j) Aprobarea strategiei generale de afaceri și politicile-cheie ale băncii cu luarea în considerare a cadrului legal și de reglementare aplicabil, a intereselor financiare, a solvabilității pe termen lung;
- k) Aprobarea strategiei generale privind administrarea riscurilor, apetitul la risc și cadrul de administrare a riscurilor, precum și măsurile necesare în scopul asigurării că organul de conducere dedică suficient timp identificării și administrării riscurilor.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor are competența să decidă cu privire următoarele aspecte:

- a) Majorarea, reducerea sau reîntregirea capitalului social;
- b) Dizolvare, divizarea, fuziunea cu alte bănci de dezvoltare, instituții de credit, firme de investiții sau instituții financiare;
- c) Emiterea de obligațiuni, conversia unei categorii de obligațiuni în altă categorie sau în acțiuni;
- d) Modificarea și/sau completarea obiectului de activitate;
- e) Mutarea sediului Băncii;
- f) Aprobarea actelor juridice privind dobândirea, înstrăinarea, închirierea, schimbul sau constituirea în garanție a bunurilor aflate în patrimoniul Băncii, a căror valoare depășește jumătate din valoarea contabilă a activelor Băncii;
- g) Înființarea, relocarea și desființarea unor sedii secundare;
- h) Aprobă participarea cu capital la constituirea de noi persoane juridice, participarea la capitalul social al altor societăți sau la asocierea în vederea realizării obiectului de activitate cu alte persoane fizice ori juridice din țară sau străinătate;
- i) Rectificarea bugetului de venituri și cheltuieli;
- j) Aprobarea Regulamentului de Organizare și Funcționare al Consiliului de Supraveghere;
- k) Oricare altă modificare a Actului Constitutiv.

Administrarea, reprezentarea și conducerea Băncii sunt asigurate printr-un sistem de administrare dualist, de către **Consiliul de Supraveghere (CS)** și **Directorat**, potrivit prevederilor Actului Constitutiv. Astfel, organul de conducere al Băncii asigură separarea celor două funcționalități principale: organul de conducere cu funcție de supraveghere asigurată de CS și conducerea superioară (executivă), asigurată de Directorat.

Organul de conducere cu funcție de supraveghere și conducerea superioară a Băncii, respectiv Consiliul de Supraveghere și Directoratul, sunt responsabile pentru asigurarea faptului că instituția de credit dispune de un sistem de control intern eficace care să conducă la determinarea unor ajustări adecvate pentru pierderi, precum și de politici și proceduri, în conformitate cu reglementările contabile aplicabile și cu ghidurile și instrucțiunile în domeniul supravegherii, prin care sunt stabilite practici de administrare corespunzătoare a riscurilor.

Consiliul de Supraveghere supervizează, conduce și coordonează activitatea Directoratului și respectarea de către acesta din urmă a legislației aplicabile, a prevederilor Actului Constitutiv și a hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor. Consiliul de Supraveghere și-a desfășurat activitatea în 2023 prin Comitetul de Audit, Comitetul de Remunerare, Comitetul de Administrare a Riscurilor și Comitetul de Nominalizare, așa cum a fost prezentat mai sus.

Directoratul Băncii asigură conducerea executivă a Băncii și este alcătuit din 3 (trei) membri, un Președinte și doi Vicepreședinți, numiți de către Consiliul de Supraveghere, pentru un mandat de 4 (patru) ani, cu posibilitatea de reînnoire, conform legislației aplicabile băncilor de dezvoltare. Durata mandatului primilor membri ai Directoratului nu poate depăși 2 (doi) ani și nu poate fi reînnoit.

Directoratul este responsabil de îndeplinirea tuturor actelor necesare și utile pentru realizarea obiectului de activitate al Băncii, cu excepția celor rezervate de lege pentru Adunarea Generală a Acționarilor și Consiliul de Supraveghere. **Directoratul** este responsabil pentru implementarea strategiilor stabilite de către Consiliul de Supraveghere și este obligat să discute în mod regulat cu acesta în legătură cu implementarea și adecvarea respectivelor strategii.

Directoratul este responsabil față de Consiliul de Supraveghere pentru performanța Băncii, precum și pentru menținerea unei relații eficiente cu autoritățile de supraveghere. De asemenea, Directoratul comunică în timp util Consiliului de Supraveghere orice informație cu privire la evenimentele ce ar putea avea o influență semnificativă asupra situației Băncii.

La 31.12.2023, structura Directoratului așa cum a fost stabilită prin Actul Constitutiv, este următoarea:

1. **Dănuț - Leonard Sandu** – Director General (CEO).

Și-a început cariera bancară în 1990 în Banca Națională a României. Are experiența bancară de peste 30 de ani, ocupând funcții de conducere în 6 bănci comerciale: Citi România, Bank Handlowy v Waszawie Polonia, Banca Millennium România, MKB Romexterra, Volksbank România, Banca Intesa Sanpaolo România.

Membru fondator și Membru de Onoare al ACI România – Asociația Piețelor Financiare și fost membru al C.A. al ARB. Absolvent de ASE București, Finante-Contabilitate 1992.

2. **Raluca-Ana-Maria Nicolescu** – Director General Adjunct, (CFO), coordonator activitate Control Financiar și Contabilitate, Trezorerie, Sustenabilitate.

Are o experiență multidisciplinară de peste 20 de ani în sistemul financiar-bancar, unde s-a remarcat prin inițierea și implementarea de produse și soluții în diverse arii, de la

investitori instituționali și corporații mari, până la companii mici și micile și antreprenori la început de drum. A ocupat diferite poziții de management în Diviziile Risc și Corporate și a fost Trezorerul băncii timp de 10 ani, acumulând astfel experiență în activități critice, precum administrarea portofoliilor de investiții, administrarea bilanțului, optimizarea utilizării capitalului prin tranzacții de securizare sintetică, instrumente de protecție și asigurare a portofoliilor.

A obținut titlul de CFA®, este absolventă MBA la Universitatea Sheffield și a programului de dezvoltare executivă la Wharton School; deține certificatul ICMA pentru investițiile cu venit fix și a absolvit diferite programe pe teme de finanțare sustenabilă și transformare digitală.

3. **Florian-Raimund Kubinski** – Director General Adjunct, coordonator activitate administrare a riscurilor (CRO). Absolvent al Academiei de Studii Economice din București cu experiență bancară de peste 30 de ani.

Urmare prezentării demisiei domnului Kubinski Florian-Raimund la data de 4 decembrie 2023, prin decizia Adunării Generale a Acționarilor din data de 28 februarie 2024, funcția de Vicepreședinte responsabil cu administrarea riscurilor a fost preluată de dna. **Simina-Ana Bossennec** care deține o Diploma Internațională în Guvernanță, Risc și Conformitate emisă de Manchester Business School și International Compliance Association, Master 2 cu specializare în Finanțe la Facultatea de Drept, Economie și Management, Universitatea Orléans, Franța, Master 2 cu specializare Econometrie Cantitativă și Finanțe la Institutul Român pentru Studii Doctorale, Oradea, România, Diplomă de licență în Economie specializare Finanțe și Asigurări, Universitatea din Oradea.

Președinte al Consiliului de Supraveghere

Ștefan Nanu



14 Mai 2024



www.bidromania.eu

office@bidromania.eu



Șoseaua Pipera, Nr. 43, Floreasca Park, Clădirea B, Etaj 6, Sector 2, București