



RAPORT PRIVIND ACTIVITATEA CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE

Data raportului: 8 aprilie 2025

DATELE DE IDENTIFICARE ALE BĂNCII DE INVESTIȚII ȘI DEZVOLTARE

Sediul social: Șoseaua Pipera, Nr. 43, Floreasca Park, Clădirea B, Etaj 6, Sector 2, București, office@bidromania.eu

Cod înregistrare fiscală: RO49176892

Numărul de ordine în Registrul Comerțului: J2023022379408

Număr Registrul Băncilor de dezvoltare: BD-PJR-40-001, deschis la Banca Națională a României, începând cu data de 03.01.2025

Codul LEI (Legal Entity Identifier): 787200RLKOCZDAR9QC91

Capital Social subscris și vărsat înregistrat: 3.000.000.000 lei



MESAJUL PREȘEDINTELUI CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE

Banca de Investiții și Dezvoltare ("Banca", "BID") este o instituție necesară și îndelung așteptată de mediul de afaceri, intermediarii financiari, cadrul instituțional european, investitorii și instituțiile financiare internaționale. Mandatul primului Consiliu de Supraveghere și al primului Directorat sunt aliniate în scopul construcției cadrului instituțional, procedural și operațional al Băncii în acord cu cele mai bune practici specifice instituțiilor de profil la nivel european, armonizate totodată spre a răspunde provocărilor specifice și oportunităților de dezvoltare ale economiei naționale.

De la bun început am fost uniți de dorința de a implementa cu succes modelul de bancă de dezvoltare ales pe baze temeinice de către Statul Român, colaborând strâns în acet sens atât cu Ministerul Finanțelor, în calitate de acționar, cât și cu partenerii instituționali implicați în procesul de construcție, respectiv Banca Mondială care ne sprijină din perspectiva cadrului de guvernare și cadrului de administrare a riscurilor și Banca Europeană de Investiții, care contribuie din perspectiva evaluării pieței și a disfuncționalităților acesteia, a elaborării Strategiei de Investiții și Creditare 2025-2027, precum și a implementării primelor instrumente ale Băncii, într-un cadru de neutralitate climatică, în linie cu cerințele europene.

Contextul macroeconomic și geopolitic actual este unul complex, provocator, generând o incertitudine mare la nivel global atât asupra perspectivelor de creștere cât și asupra inflației, și o volatilitate extrem de înaltă pe piețele bursiere, de mărfuri și de capital. Pe lângă acțiunile și măsurile luate și planificate la nivel european, este nevoie în mod cert de o capacitate de reacție ridicată la nivelul fiecărei țări, atât prin prisma politicilor și măsurilor economice cât și a coerenței acestora, cu o implicare puternică atât din partea sectorului public cât și a sectorului privat.

În acest context, rolul unei Bănci de Investiții și Dezvoltare puternice, beneficiind de o capitalizare importantă, de 3 miliarde lei, din partea Statului Român, devine extrem de oportun și de important, acționând ca un catalizator pentru resursele disponibile atât pe piața financiară internă cât și cele în cadrul programelor finanțate din fonduri naționale și Europene, ai căror beneficiari sunt întreprinderile mici și mijlocii, companiile românești și unitățile administrative teritoriale. Banca de Investiții și Dezvoltare reprezintă un element de normalitate în contextul instituțional al Uniunii Europene, marea majoritate a statelor membre UE deținând cel puțin o bancă de profil pentru a susține implementarea eficientă a programelor de finanțare, pentru a sprijini activitatea mediului de afaceri și dezvoltarea infrastructurii, precum și pentru a compensa disfuncționalitățile piețelor financiar-bancare.

Pe termen lung ne propunem ca Banca să devină un pilon esențial al dezvoltării economice și sociale a României, acționând în sprijinul mediului de afaceri în acord cu cele mai bune practici la nivel european, contribuind la finanțarea eficientă a proiectelor importante de infrastructură în



plan local și național, sprijinind în permanență mobilizarea resurselor sectorului financiar-bancar pentru care BID nu este un concurent ci un facilitator.

Rolul nostru în cadrul acestui mandat de construcție este să ne asigurăm că Banca îndeplinește cele mai bune standarde atât în ceea ce privește guvernanta cât și în ceea ce privește resursa umană și tehnologică, astfel încât să poată livra, într-un cadru operational și procedural adecvat, instrumentele financiare și produsele care să sprijine o dezvoltare durabilă și sustenabilă în România. Credem într-o bancă orientată către beneficiari, către a răspunde nevoilor și provocărilor pieței, nevoilor antreprenorilor români, cerințelor de dezvoltare ale infrastructurii esențiale la nivel local și național, în contextul specific băncilor de dezvoltare la nivel european. Ne dorim să contribuim la construcția unei instituții solide și adaptabile, capabilă să răspundă provocărilor actuale și viitoare.

Dorim să mulțumim foarte mult atât acționarului nostru, Ministerul Finanțelor, pentru sprijin și încredere, cât și Directoratului și personalului angajat care se alătură acestui proiect unic, pentru efort, pentru entuziasm și pentru rezultatele obținute.

Suntem entuziasmați la rândul nostru să fim parte la crearea unei bănci de dezvoltare respectată, căutată și apreciată atât de intermediarii financiari și de partenerii internaționali cât și de mediul de afaceri și de antreprenorii din România.



1. PREZENTARE GENERALĂ A BĂNCII

Banca de Investiții și Dezvoltare (Banca sau 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, prin Ministerul Finanțelor, cu sediul în Bulevardul Libertății, nr 17, 100% din capitalul social al Băncii.

Banca a început să funcționeze, din punct de vedere administrativ, de la data de 23 Noiembrie 2023, data înmatriculării în Registrul Comerțului.

Banca poate desfășura efectiv activitățile specifice obiectului de activitate, prevăzute în Actul Constitutiv, de la data intrării în vigoare a directivei europene prin care 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.

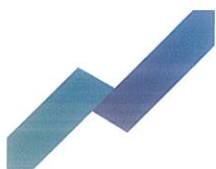
Banca își desfășoară activitatea ca instituție de credit, în conformitate cu Legea nr. 207/2022 pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil constituirii și funcționării băncilor de dezvoltare din România, cu modificările și completările ulterioare, Hotărârea Guvernului nr.1204/2022 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 sau Constitutiv, ale regulamentului propriu de organizare și funcționare adoptat de Bancă, ale reglementărilor interne emise în condițiile legii, precum și ale altor acte normative aplicabile instituțiilor de credit.

Sediul social al Băncii este în România, Mun. București, Sector 2, șoseaua Pipera nr.43, Floreasca Park, Clădirea B, etaj 6. Sediul social poate fi mutat pe baza hotărârii Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor.

2. SINTEZĂ ACTIVITATE 2024

Prin raportare la cadrul de reglementare aplicabil, misiunea generală a Băncii este sprijinirea dezvoltării economice și sociale, a competitivității economice, a inovării și creșterii economice sustenabile, în scopul remedierii disfuncționalităților de pe piața financiară, în baza unei analize independente ex-ante. Banca a adoptat în anul 2024 Strategia de Afaceri, cu următoarele obiective strategice:

- i. facilitarea accesului la finanțare pentru întreprinderi mici și mijlocii, inclusiv a microîntreprinderilor și start up-urilor, precum și pentru întreprinderi inovatoare, întreprinderi agricole și fermieri;



- ii. înlesnirea finanțării proiectelor viabile de infrastructură, atât locale și regionale, cât și naționale și atragerea capitalului privat în investiții;
- iii. sprijinirea procesului de accesare și utilizare a fondurilor europene și a efectului de multiplicare asociat;
- iv. furnizarea de asistență tehnică.

Pentru a atinge aceste obiective strategice, Banca și-a stabilit următoarele modalități de acțiune:

- colaborarea strânsă cu intermediarii financiari locali (bănci, companii de leasing, alte instituții financiare non-bancare), cu instituțiile financiare europene și internaționale, dar și cu ministerele relevante în domeniul administrării fondurilor europene și naționale dedicate atingerii obiectivelor de politici agreeate la nivel UE, cum ar fi coeziunea, inovarea, adaptarea la schimbările climatice sau atingerea neutralității climatice;
- cooperarea cu alte bănci de dezvoltare europene sau internaționale, precum și participarea activă în asociațiile de profil, pentru dezvoltarea de schimb de informații, experiență, cunoștințe, dar și pentru exploatarea oportunităților comune regionale și europene;
- acționarea cu rol de catalizator având ca scop încurajarea și mobilizarea investițiilor private;
- promovarea unei economii de neutralitate climatică și a unei dezvoltări durabile, devenind un actor important în susținerea transformărilor necesare pentru atingerea obiectivelor climatice ale țării.

Activitățile principale ale Băncii se subscriu obiectivelor strategice detaliate mai sus și sunt derivate din acestea.

Banca își desfășoară activitatea în nume și pe cont propriu, prin resursele proprii, dar și prin resurse obținute în special prin colaborare cu instituții financiare internaționale, cât și pe baza de mandate primite. Pentru activitatea pe baza de mandat, acestea pot proveni din partea: statului român, prin Ministerul Finanțelor, MIPE și alte ministere de linie; Uniunii Europene, prin Comisia Europeană; statului român, prin diverse structuri administrative, cum ar fi autorități de management, care administrează fonduri europene și/sau naționale, precum și alte forme de sprijin financiar destinate investițiilor pentru crearea, dezvoltarea și/sau modernizarea infrastructurii din domenii relevante, cum ar fi, dar fără a se limita la: agricultură, transporturi, energie, inovare, infrastructură socială etc.

Pentru a evita competiția cu operațiunile și serviciile oferite de instituțiile financiare care activează pe piața din România, Banca va acționa în principal și preponderent în mod indirect, majoritatea finanțării va fi oferită prin intermediul instituțiilor financiare comerciale, care, astfel, vor dispune de soluții de garantare (produse de garanții de portofoliu) care să ușureze accesul la finanțare pentru beneficiarii finali vizati.





În plus, BID își poate desfășura activitățile inclusiv în condiții de piață, respectând principiul investitorului privat (MEO), conform Deciziei CE privind ajutorul de stat, pe baza unei analize ex-ante care identifică anumite deficiențe cu efect negativ asupra dezvoltării eficiente a unor sectoare ale economiei și după îndeplinirea testului de prevenire a excluderii instituțiilor financiare private (crowding-out).

Banca va opera și intrumnte de tip finanțare directă, cu clienți țintă precum: unități administrativ-teritoriale (UAT); companii deținute de organisme publice angajate într-un serviciu public, companii de utilități publice, alte companii de interes și utilitate publică locală sau națională, instituții publice; companii din sectoare prioritare, cum ar fi infrastructură, energie verde și transport; instituții de cercetare și inovare, parteneriate public-private și alte entități care contribuie la tranziția climatică și modernizarea economiei; intermediari financiari specializați în microfinanțare.

În concluzie, strategia de afaceri a Băncii se bazează pe colaborare și inovație, prin oferirea de produse financiare adaptate nevoilor beneficiarilor. Prin parteneriate strategice și utilizarea eficientă a resurselor și o consultare permanentă a pieței, Banca își propune să stimuleze transformarea economică și socială a României.

Chiar dacă anul 2024 nu a fost unul operațional în sensul desfășurării activității de bază conform statutului de instituție de credit, acesta a fost unul important pentru dezvoltarea infrastructurii și a resurselor necesare desfășurării activității într-un mod eficient și sigur. Achizițiile realizate au fost strategice și esențiale pentru pregătirea operaționalizării Băncii (echipamente, soluții și servicii IT), în linie cu strategia ITC adoptată în anul 2024.

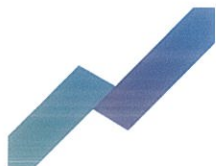
Pe parcursul anului au avut loc recrutarea personalului esențial și constituirea funcțiunilor importante și necesare cadrului de operare, procesele și reglementările ce urmează a fi utilizate în desfășurarea activității de bază, specifică unei bănci de dezvoltare, precum și setarea cadrului de guvernanță internă, cu respectarea cerințelor de control intern.

Pregătirea operaționalizării Băncii a avut ca și activitate centrală și instruirea personalului cu informații tehnice specifice unei bănci de dezvoltare, inclusiv prin programe desfășurate în colaborare cu Banca Mondială și Banca Europeană de Investiții, principalele arii vizate fiind activitatea de administrare a riscurilor, strategia de sustenabilitate, principii de evaluare a mandatului Băncii, respectiv dezvoltarea de produse dedicate care să contribuie la diminuarea deficiențelor pieței.

În plus, BID și-a definit Strategia de Investiții și Creditare cu sprijinul Băncii Europene de Investiții împreună cu care a desfășurat un studiu de evaluare a pieței care să indice sectoarele cu cele mai mari deficite de finanțare, precum și apetitul instituțiilor financiare locale de a utiliza produsele BID și de a participa împreună cu aceasta la dezvoltarea sustenabilă a economiei.

Banca a fost înregistrată în Registrul Băncilor de dezvoltare începând cu data de 03.01.2025 cu numărul BD-PJR-40-001, iar începerea efectivă a activității se va face după finalizarea dezvoltării produselor cu care Banca își va începe activitatea, precum și a procedurilor și proceselor





operaționale, respectiv a sistemelor informatice. Anticipăm că în prima jumătate a anului 2025 va demara activitatea operațională de bază, specifică unei instituții de credit de tip bancă de dezvoltare.

3. SINTEZĂ REZULTATE FINANCIARE 2024

Situațiile financiare ale exercitiului financiar încheiat la 31 decembrie 2024 reflectă demersurile conducerii Băncii pentru demararea activității de bază specifică unei instituții de credit de tip bancă de dezvoltare.

Astfel, în primul rând, poziția financiară a băncii s-a consolidat la finalul anului 2024 prin vărsarea de către Ministerul Finanțelor, acționarul unic, a capitalului social subscris în valoare de 1.775.000.000 LEI, astfel că la 31 decembrie 2024 capitalul subscris vărsat este în sumă de 3.000.000.000 LEI. Pe parcursul anului, Banca a realizat un management prudent al lichidității disponibile, în sensul plasării acestora în active lichide și cu risc redus, de tipul depozitelor la vedere și la termen și a titlurilor de stat cu diverse maturități.

LEI	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
Total active, din care:	3.056.641.289	2.895.444.230
Numerar și echivalente de numerar	1.253.323.917	1.221.915.322
Active financiare evaluate la cost amortizat (instrumente de datorie)	1.771.120.232	-
Total datorii	18.160.861	1.783.461
Total capitaluri	3.038.480.428	2.893.660.769

Banca a obținut în anul 2024 un Profit înainte de impozitare de 146.638.664 LEI (2023: 7.147.118 LEI) susținut de veniturile din dobânzi obținute din plasamentele financiare în valoare de 79.920.462 LEI (2023: 469.430 LEI), respectiv de veniturile din dobanzi în valoare de 95.810.114 LEI (2023: 10.883.822 LEI) aferente creanței de la 31 decembrie 2023 reprezentând capitalul social subscris și nevărsat în valoare 1.775.000.000 LEI.

Cheltuielile operaționale înregistrate pe parcursul anului 2024 se referă, în primul rând, la remunerațiile personalului, incluzând conducerea Băncii, cât și la cheltuielile aferente desfășurării activității: chiria și utilitățile asociate sediului social al Băncii, cheltuieli aferente infrastructurii IT



și serviciilor IT, cheltuieli cu serviciile de audit și serviciile de consultanță pentru activitatea operațională specifică, de instituție de credit de tip bancă de dezvoltare.

Rezultatul net al anului, în valoare de 139.158.681 LEI, a fost superior nivelului bugetat, de **109.623.341** LEI, cu suma de **29.535.340** LEI, în principal datorită neefectuării unor cheltuieli aferente angajărilor, temporizate către finalul anului, a unor cheltuieli aferente calendarului de implementare a strategiei IT și temporizării mutării în sediul social permanent al Băncii.

<i>RON</i>	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
Venituri nete din dobanzi	175.718.023	11.353.252
Cheltuieli nete(-) cu ajustări de depreciere	(474.028)	(2.865.987)
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete(+) cu alte provizioane	(166.511)	(280.893)
Cheltuieli operaționale		
Cheltuieli cu personalul	(19.370.574)	(1.038.112)
Cheltuieli cu amortizarea	(371.632)	-
Alte cheltuieli operaționale	(8.695.848)	(21.142)
Profit înainte de impozitare	146.638.664	7.147.118
Cheltuială (-) /Venit cu impozitul pe profit	(7.479.983)	(1.131.434)
PROFITUL EXERCIȚIULUI	139.158.681	6.015.683

Indicatori de performanță	Realizat - 2024
Indicatori financiari	
Titluri de stat raportat la Total active	57.9%
Titluri de stat și Numerar, solduri de numerar la banci centrale și alte depozite la vedere raportate la Total active	99.0%
Capitaluri proprii raportate la totalul activelor	99.4%
Indicatori de profitabilitate	



Rentabilitatea capitalurilor	4.89%
Venitul net din dobânzi / Media activelor totale pe ultimii doi ani	5.90%
Costuri totale raportate la venituri totale	16.23%
Costurile cu salariile raportate la venituri totale	5.44%
Număr mediu de angajați	29
Indicatori de capital (apetit de risc)	
Fonduri proprii de nivel I de baza (CET1)	364.10%
Rata Fonduri proprii de nivel I si II	364.10%
Indicatorul efectului de levier	94.80%

Bugetul de investiții al anului 2024 a fost parțial utilizat, astfel că din investițiile bugetate în valoare de 59.475.026 LEI s-au realizat investiții de 11.135.674 LEI, urmând ca în cursul anului 2025 să se continue implementarea proiectelor începute; realizarea parțială se datorează următorilor factori: prelungire perioadă de analiză privind soluția IT pentru sistemele software ale băncii (operaționale și contabile), decalaj temporar în angajarea de personal și în mutarea în sediul permanent. Investițiile efectuate în cursul anului 2024 vizează, în principal, sistemele informatice contabile și infrastructura IT. Cea mai mare parte a investițiilor au fost reportate pentru bugetul de investiții al anului 2025.

4. ACTIVITATEA CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE

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





4.1. Structura și funcționarea Consiliului de Supraveghere

Conform Actului Constitutiv în vigoare, Consiliul de Supraveghere este format din 7 membri din care cel mult un membru poate fi din rândul funcționarilor publici sau a altor categorii de personal din cadrul autorităților și instituțiilor publice.

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.

Pe parcursul anului 2024 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 Constituenței 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 Ciobanașu** - 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 BRCl), 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 Financiari 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 banker 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.

În anul 2024 au fost organizate 30 ședințe ale Consiliului de Supraveghere, în format fizic și video conferință, cu respectarea prevederilor legale și statutare. Nu au fost desfășurate ședințe prin e-mail. În continuare este prezentată situația participării membrilor CS (în format fizic/video conferință) la ședințele Consiliului în anul 2024.

Nr. crt	Membru CS	Ședinte CS
1	Ștefan Nanu	30
2	George Romeo Ciobanașu	30
3	Mioara Popescu	30
4	Daniela Elena Iliescu	30
5	Ioana Tănase	30
6	Dorin Alexandru Badea	30
7	Gheorghe Marinel	30

ACTIVITATEA CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE ÎN CURSUL ANULUI 2024

În cele 30 ședințe, au fost luate un număr de 109 puncte de decizie. Aceste hotărâri au fost luate în legătură cu activitatea curentă a Băncii și conform limitelor de competență prevăzute în actul constitutiv în vigoare. Dintre acestea, este inclusă mai jos o selecție a celor mai relevante hotărâri adoptate pentru ducerea la îndeplinire și implementarea prevederilor din contractul de mandat, respectiv cele referitoare la operaționalizarea Băncii, după cum urmează:

Ianuarie 2024

- Avizarea Bugetului de Venituri și Cheltuieli al Băncii de Investiții și Dezvoltare
- Avizarea Politicii de Achiziții
- Avizarea Politicii de evaluare a adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie
- Aprobarea Politicii de numire și succedare a membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie

Februarie 2024

- Aprobarea Regulamentului de Organizare și Funcționare al Comitetului de Audit
- Aprobarea Regulamentului de Organizare și Funcționare al Comitetului de Administrare a Riscurilor





Martie 2024

- Aprobarea Regulamentului de Organizare și Funcționare al BID
- Aprobarea Codului de etică al BID (Hotărârea nr.4/28.03.2024)
- Aprobarea Declarației privind Politica de Administrare a Lichidității BID
- Aprobarea Politicii de Recrutare și Selecție

Aprilie 2024

- Aprobarea Politicii privind Conflictele de interese
- Avizarea Situațiilor Financiare și Raportul Directoratului pentru anul 2023
- Avizarea Raportului Consiliului de Supraveghere pentru anul 2023

Mai 2024

- Aprobarea Raportului Comitetului de Remunerare privind remunerațiile și alte avantaje acordate membrilor Consiliului de Supraveghere și Directoratului pentru perioada 23.11.2023-31.12.2023
- Avizarea Raportului Consiliului de Supraveghere pentru anul 2023
- Avizarea Bugetului de Venituri și Cheltuieli, revizuit pentru anul 2024
- Aprobarea Strategiei ITC a Băncii de Investiții și Dezvoltare SA

Iunie 2024

- Avizarea Programului de Activitate pentru anul 2024
- Avizarea Strategiei de afaceri pentru 2024
- Avizarea Bugetului de venituri și cheltuieli, revizuit pentru anul 2024

Iulie 2024

- Aprobarea propunerii privind afilierea Băncii de Investiții și Dezvoltare a României la organizația profesională „European Long-Term Investors Association”
- Raportul achiziției având ca obiect „Închiriere spațiu în vederea desfășurării activității Băncii de Investiții și Dezvoltare S.A.”
- Aprobarea Politicii de Audit intern
- Avizarea Programului de Activitate pentru anul 2024, revizuit
- Aprobarea Politicii privind mecanismul de soluționare a reclamațiilor
- Aprobarea Politicii interne de avertizare (whistleblowing)
- Aprobarea Cadrului și obiectivelor de administrare a lichidității

Septembrie 2024





- Aprobarea Notei privind selectarea procedurii de atribuire a contractului având ca obiect închirierea unui spațiu în vederea desfășurării activității Băncii de Investiții și Dezvoltare S.A.

Octombrie 2024

- Aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare, revizuit
- Aprobarea Politicii privind governanța datelor
- Aprobarea Politicii privind administrarea riscului operațional
- Aprobarea Politicii de conformitate

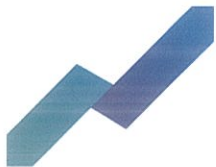
Noiembrie 2024

- Aprobarea Politicii privind recrutarea, selecția și angajarea personalului, revizuită
- Aprobarea versiunii actualizate a Regulamentului de Organizare și Funcționare al BID
- Avizarea Strategiei de administrare a riscurilor
- Avizarea Politicii privind administrarea riscurilor
- Aprobarea Politicii de instruire și dezvoltare a personalului
- Aprobarea Politicii privind discriminarea și hărțuirea la locul de muncă
- Aprobarea Planului Strategic și Anual de audit intern, pentru perioada Trim. 4 2024 și anii 2025-2027
- Avizarea execuției Bugetului de venituri și cheltuieli la 31 August 2024

Decembrie 2024

- Avizarea termenilor finali ca urmare a procesului de selecție al auditorului statutar pentru servicii de audit statutar pentru perioada 2024-2026
- Avizarea Politicii de Externalizare
- Aprobarea Politicii de Securitate
- Aprobarea Revizuirii OCAL și propunerii Planului de Investiții și Plasament în titluri de stat
- Avizarea Programului de activitate, Planului de investiții și a Bugetului de venituri și cheltuieli pentru anul 2025
- Avizarea Strategiei de Investiții și Creditare a Băncii de Investiții și Dezvoltare S.A. – 2025 – 2027
- Avizarea Strategiei de Administrare a Riscurilor
- Aprobarea Politicii anticorupție
- Avizarea Strategiei de afaceri a Băncii de Investiții și Dezvoltare S.A. 2025-2027
- Avizarea Planului de afaceri pentru anii 2025-2027





4.2. Funcționarea comitetelor Consiliului de Supraveghere

Structura de guvernanță corporativă a BID este stabilită prin Actul său constitutiv și presupune existența a patru comitete aflate în subordinea Consiliului de Supraveghere, a căror componența a fost stabilită în ședința Consiliului de Supraveghere din data de 08.12.2023, conform hotărâre CS nr. 2/08.12.2023.

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 Bancii. 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 Administrare a Riscurilor are următoarea componență: **Președinte George Romeo Ciobanașu**, Ioana Tanase și Dorin Alexandru Badea, membri.

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 Audit are următoarea componență: **Președinte Daniela Elena Iliescu**, Mioara Popescu și Ștefan Nanu, membri.

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.

Comitetul de Nominalizare are următoarea componență: **Președinte: Gheorghe Marinel**, Ștefan Nanu și George Ciobanasu, membri.

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 Remunerare are următoarea componență: **Președinte Mioara Popescu**, Ioana Tanase și Dorin Alexandru Badea, membri.

În 2024 au fost organizate ședințe ale comitetelor Consiliului de Supraveghere, în format fizic și video conferință, după cum urmează:

Nr. crt	Membru Consiliul de Supraveghere	CAR 4 ședințe	CA 10 ședințe	CN 9 ședințe	CR 10 ședințe
1	Ștefan Nanu		10	9	
2	George Romeo Ciobanașu	4		9	
3	Mioara Popescu		10		10
4	Daniela Elena Iliescu		10		
5	Ioana Tănase	4			10
6	Dorin Alexandru Badea	4			10
7	Gheorghe Marinel			9	





4.3. Raportul de activitate al Comitetului de Audit

Raportul este emis de către Comitetul de Audit al Consiliului de Supraveghere al Băncii de Investiții și Dezvoltare S.A. (Banca), în considerarea rolului Comitetului de Audit, definit în Regulamentul de Organizare și Functionare al acestuia, și este adresat Consiliului de Supraveghere al Bancii, cu referire la asistarea membrilor Consiliului în: aspectele ce țin de auditul statutar al situațiilor financiare anuale și de supravegherea instituirii de politici contabile de către Bancă, de desfășurarea activităților de audit intern, monitorizarea eficacității sistemului de control intern și a sistemelor de administrare a riscurilor, că acesta funcționează corespunzător și într-un mod care să permită atingerea obiectivelor strategice ale băncii.

Comitetul este un comitet permanent, independent față de Directoratul Bancii, îndeplinind condițiile de calificări profesionale, conform cerințelor legale aplicabile. Totodată, Comitetul este o structură cu rol consultativ, înființată prin decizia Consiliului de Supraveghere al Băncii, în subordinea căruia se află.

Membrii Comitetului au experiență corespunzătoare pentru îndeplinirea atribuțiilor specifice ce le revin în cadrul Comitetului, iar aceștia s-au conformat politicii de adecvare a băncii în anul 2024.

Structura Comitetului de Audit

Comitetul a fost aprobat de Consiliul de Supraveghere în 08.12.2023, având în componența sa trei (3) membri ai Consiliului de Supraveghere, unul dintre aceștia îndeplinind funcția de Președinte, iar doi dintre membri fiind independenți, după cum urmează:

Nume	Poziția deținută în cadrul Comitetului
Daniela Iliescu	Președinte (independent)
Mioara Popescu	Membru (independent)
Ștefan Nanu	Membru

În ceea ce privește componența Comitetului, acesta nu a suferit modificări pe parcursul anului 2024, aceeași componență fiind valabilă și la data de 31.12.2024.

Secretariatul a fost organizat de către Președintele Comitetului de Audit și s-a desfășurat în condiții de eficiență în perioada ianuarie – decembrie 2024.

În cursul anului 2024, membrii Comitetului de Audit al Bancii s-au întrunit în 10 ședințe, fiind formulate 14 aprobări, informări sau avizări relevante pentru a fi transmise în atenția Consiliului de Supraveghere. Principalele subiecte au vizat:

- asistența către Consiliul de Supraveghere în relația cu derularea misiunilor de audit statutar ale auditorilor externi independenți, cu aspecte privind situațiile financiare ale băncii, emiterea de opinii și avize către Consiliu; dar și





- organizarea activității de audit intern în general, inclusiv analiza și aprobarea planului de audit intern.

Concret, Comitetul de Audit pe parcursul anului 2024, a analizat, revizuit și discutat cu privire la următoarele aspecte principale:

- Avizarea Regulamentului de Organizare și Functionare al Comitetului de Audit, cu definirea obiectivelor și responsabilităților Comitetului în conformitate cu cadrul de reglementare în vigoare.
- Monitorizarea auditorilor externi, cu privire la strategia și planificarea de audit independent aferentă situațiilor financiare ale Băncii la 31.12.2023, incluzând aici și implicarea membrilor Comitetului în analiza tehnică aferentă tratamentului contabil aferent capitalului social și emiterea unui raport consultativ, în atenția Consiliului în acest sens, precum și analiza Raportului auditorului independent asupra situațiilor financiare la 31.12.2023.
- Analiza și avizarea Politicii de audit intern, reprezentând Statutul funcției de audit intern, cu principalele aspecte privind independența sa, obiectivele de activitate și organizare, precum și liniile de subordonare și raportare ale acestei funcții.
- Analiza și avizarea conținutului metodologiei de planificare preliminară de audit intern (inclusiv definirea inițială a universului de audit și sfera de cuprindere a auditului intern, frecvența misiunilor de audit, resursele prospective ale Direcției Audit Intern și principalele obiective) pe baza analizei preliminare a riscurilor și în corelare cu Strategia de activitate a Băncii; discutarea, analiza și avizarea Planului strategic multi-anual de audit intern pentru perioada Q4 2024 – 2027, inclusiv planul de audit intern inițial pentru Q4 2024 și anul 2025.
- Organizarea și avizarea materialelor relevante pentru derularea procedurii de selecție a auditorului financiar pentru perioada următoare, și anume auditurile statutare ale situațiilor financiare pentru anii 2024 – 2026. De asemenea s-a efectuat delegarea relevantă a avizării către Consiliul de Supraveghere, în vederea aprobării de către Adunarea Generală a Acționarilor instituției de credit, nominalizarea și acordarea de onorarii acestora.

Detaliile aspectelor discutate și al hotărârilor luate se regăsesc în cele 10 de procese verbale ale Comitetului de Audit.

4.4. Raportul de activitate al Comitetului de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Administrare a Riscurilor al Băncii de Investiții și Dezvoltare S.A. și-a desfășurat activitatea în baza următoarelor reglementări: Actul constitutiv aprobat prin Hotărârea Guvernului nr 1113/2023 (H.G. nr. 1113/2023) cu modificările și completările ulterioare, Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013, cu modificările și completările ulterioare, Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2023 privind cerințele prudențiale pentru băncile de dezvoltare, Regulamentul de organizare, funcționare și activitate al Consiliului de





Supraveghere, Regulamentul de organizare și funcționare al Comitetului de Administrare a Riscurilor.

Conform cap. 6. Raportarea către alte structuri din cadrul Regulamentului de Organizare și Funcționare al Comitetului de Administrare a Riscurilor, Comitetul de Administrare a Riscurilor raportează Consiliului de Supraveghere asupra activității desfășurate.

Competențele și atribuțiile Comitetului de Administrare a Riscurilor al BID sunt reglementate prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Comitetului de Administrare a Riscurilor (CAR). Regulamentul de Organizare și Funcționare al CAR a fost aprobat de către Consiliul de Supraveghere al BID în data de 20.02.2024.

Comitetul de Administrare a Riscurilor este un comitet permanent și independent, subordonat direct Consiliului de Supraveghere, având rolul de a asista organul de conducere în funcția sa de supraveghere în realizarea atribuțiilor pe linia controlului intern de conformitate și administrării riscurilor. Comitetul de Administrare a Riscurilor are funcție consultativă în ceea ce privește strategia și politica Băncii privind cadrul aferent controlului intern: desfășurarea unor operațiuni eficiente și eficiente, controlul corespunzător al riscurilor, desfășurarea prudentă a activității, credibilitatea informațiilor financiare raportate, atât intern cât și extern, precum și conformitatea cu cadrul legal și de reglementare, cerințele de supraveghere și regulile și deciziile interne.

Componenta Comitetului de Administrare a Riscurilor pe parcursul anului 2024

Nume	Poziția deținută în cadrul Comitetului
George Romeo Ciobanașu	Președinte (independent)
Ioana Tanase	Membru (independent)
Dorin Alexandru Badea	Membru (independent)

Membrii Comitetului de Administrare a Riscurilor îndeplinesc cerințele impuse prin Actul constitutiv al Băncii de Investiții și Dezvoltare S.A. aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 1113/2023, Regulamentul de Organizare și Funcționare al Comitetului de Administrare a Riscurilor, cât și cerințele Regulamentului BNR nr. 5/2013, cu modificările și completările ulterioare (considerat referință relevantă până la aprobarea de către BNR a unor reglementări specifice băncilor de dezvoltare, în această privință), respectiv:

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



- să aibă experiență practică recentă și relevantă în domeniul piețelor financiare sau trebuie să fi obținut, în urma activităților anterioare, o experiență profesională suficientă legată în mod direct de activitatea pe piețele financiare;
- să dispună, la nivel individual și colectiv, de cunoștințe, aptitudini și expertiză adecvate cu privire la practicile de administrare și de control al riscurilor, pentru a înțelege pe deplin și a monitoriza strategia privind administrarea riscurilor și apetitul la risc al instituției de credit
- majoritatea membrilor CAR trebuie să fie membri independenți
- președintele Comitetului de Administrare a Riscurilor trebuie să fie independent.

Întrunirile Comitetului de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Administrare a Riscurilor al BID se întrunește periodic, în ședințe de lucru ordinare sau ori de câte ori situația o impune. În anul 2024, au avut loc 4 ședințe ale Comitetului de Administrare a Riscurilor, având pe ordinea de zi, un număr cumulat de 8 subiecte.

Activitatea Comitetului de Administrare A Riscurilor în anul 2024

În anul 2024, întrucât banca nu a fost operațională sub aspectul operațiunilor de creditare-garantare, fiind într-o etapă de construcție, în trimestrele 2 și 3 au avut loc recrutarea și anagajarea directorilor Departamentelor Administrare Riscuri, Credite, Audit Intern și Conformitate. În cadrul ședințelor Comitetului de Nominalizare, CAR a fost reprezentat prin George Ciobanășu iar în cadrul ședințelor Comitetului de Remunerare de Ioana Tanase și Dorin Alexandru Badea.

În urma recrutării Directorilor Direcției Administrare Riscuri (DAR), Direcției Aprobare Credite și Direcției Conformitate, a început procesul de elaborare a reglementărilor interne ale BID, cu privire la administrarea riscurilor pe care Banca le va gestiona după operaționalizare.

Rolul CAR în această perioadă a fost de a participa în cadrul workshop-urilor cu DAR cu experiență specifică necesară în construirea politicilor de administrare a riscurilor și ulterior de avizare a reglementărilor în domeniul riscurilor semnificative și supunerea lor spre aprobare Consiliului de Supraveghere. În acest sens, în cadrul ședințelor desfășurate pe parcursul anului 2024, Comitetul de Administrare a Riscurilor a luat următoarele hotărâri:

- Avizarea propunerii Directoratului privind adoptarea Politicii privind administrarea riscului operațional și a decis înaintarea acestei Politici către Consiliul de Supraveghere, cu recomandarea de a fi aprobată.
- Avizarea propunerii Directoratului privind adoptarea Politicii de conformitate și a decis înaintarea acestei Politici către Consiliul de Supraveghere, cu recomandarea de a fi aprobată.





- Avizarea Politicii privind administrarea riscurilor, cu modificările propuse, și înaintarea acestei Politici către Consiliul de Supraveghere, cu recomandarea de a fi avizată, și ulterior aprobată de către Adunarea Generală a Acționarilor.
- Avizarea Strategiei de administrare a riscurilor, cu modificările propuse, și se decide înaintarea acestei Strategii către Consiliul de Supraveghere, cu recomandarea de a fi avizată, și ulterior aprobată de către Adunarea Generală a Acționarilor.
- Avizarea Politicii de Externalizare în forma prezentată și se decide transmiterea acestei Politici către Consiliul de Supraveghere, cu recomandarea de a fi avizată.
- Avizarea Strategiei de Administrare a Riscurilor, cu modificările propuse, și se decide înaintarea acestei Strategii către Consiliul de Supraveghere, cu recomandarea de a fi avizată.
- Avizarea Politicii de Securitate și se decide înaintarea acestei Politici către Consiliul de Supraveghere, cu recomandarea de a fi aprobată.
- Avizarea Politicii Anticorupție, în forma prezentată și se decide transmiterea acestei Politici către Consiliul de Supraveghere, cu recomandarea de a fi aprobată.

Modificările propuse de membrii CAR au fost însușite de emitenții reglementărilor avizate și aprobate de Consiliul de Supraveghere.

În cadrul ședințelor CAR au fost invitați, în permanență, Directorul General Adjunct cu rol de Chief Risk Officer și Directorii de resort care au inițiat reglementările supuse avizării.

În anul 2025, CAR își propune, în principal:

- avizarea reglementărilor în domeniul riscurilor semnificative și supunerea lor spre aprobare Consiliului de Supraveghere, pentru completarea cadrului de reglementare;
- monitorizarea implementării reglementărilor specifice privind administrarea riscurilor semnificative;
- analiza profilului de risc al Băncii, identificarea și evaluarea riscurilor semnificative și implicare în oricare alte aspecte va fi necesar, pe măsura începerii derulării activităților operaționale de către Bancă.

4.5. Raportul de activitate al Comitetului de Nominalizare

Comitetul de Nominalizare al Băncii de Investiții și Dezvoltare S.A. și-a desfășurat activitatea în baza următoarelor reglementări: Actul constitutiv aprobat prin Hotărârea Guvernului nr 1113/2023 (H.G. nr. 1113/2023) cu modificările și completările ulterioare, Regulamentul de organizare, funcționare și activitatea al Consiliului de Supraveghere, Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2023 privind cerințele prudențiale pentru băncile de dezvoltare, Regulamentul de organizare, funcționare și activitatea al Comitetului de Nominalizare.



Comitet permanent, constituit cu rol de suport pentru Consiliul de Supraveghere și luând în considerație etapa specifică de construcție a băncii în vederea operaționalizării în termenele stabilite, acesta a avut printre obiectivele sale în 2024 următoarele :

- asigurarea sprijinului în elaborarea, avizarea și adoptarea unei politici interne cu privire la evaluarea gradului de adecvare al membrilor organului de conducere și a al persoanelor care dețin funcții-cheie;
- evaluarea adecvării candidaților preselectați pentru ocuparea funcțiilor-cheie din cadrul bancii, concretizată în formularea de avize și recomandări către Consiliul de Supraveghere.

Componența Comitetului de Nominalizare pe parcursul anului 2024

Nume	Poziția deținută în cadrul Comitetului
Gheorghe Marinel	Președinte (independent)
George Romeo Ciobanașu	Membru (independent)
Ștefan Nanu	Membru

În 2024, la ședințele comitetului au participat și alți invitați, funcție de subiectele abordate: directorul Direcției Resurse Umane, președintele Comitetului de Audit, Directorul General Adjunct Risc, etc.

Secretariatul a fost organizat de către Președintele Comitetului de Nominalizare s-a desfășurat în condiții de eficiență în perioada ianuarie – decembrie 2024 .

Activitățile desfășurate

La începutul anului, au fost elaborate și aprobate primele versiuni ale i) politicii de evaluare a adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor ce ocupă funcții cheie și ii) politicii de numire și succedare a membrilor organului de conducere și a persoanelor ce ocupă funcții cheie, inclusiv ai directorilor direcțiilor de control intern, pornind de la un model de bancă comercială, model verificat și validat de Banca Națională a României.

În concordanță cu prevederilor lor și a Regulamentului Băncii Naționale a României nr.4/2023, Comitetul de Nominalizare a derulat procese de selecție și avizare a candidaților selectați pentru ocuparea funcțiilor cheie.

În cadrul ședințelor derulate în format fizic au fost analizate cunoștințele, aptitudinile și experiența candidaților selectați și propuși de Directorat atât prin prisma analizei CV-urilor, cât și prin intermediul interviurilor efectuate. De asemenea, au fost evaluate reputația, integritatea și onestitatea prin analiza chestionarelor pentru persoanele ce ocupă funcții cheie prevăzute de reglementările Băncii Naționale a României și pe baza informațiilor colectate din piața bancară.





Dezbaterile comitetului s-au concretizat în avizarea candidatului considerat cel mai potrivit pentru ocuparea funcțiilor respective, întocmirea fișelor de evaluare și emiterea de recomandări către Consiliul de Supraveghere, în vederea adoptării unei decizii.

În derularea procesului de evaluare, avizare și aprobare a candidaților, două cazuri sunt de menționat:

- candidatul selectat, avizat și aprobat inițial pentru ocuparea postului de Director Aprobare Credite a declinat oferta băncii. Comitetul a reluat procesul, evaluând și avizând un alt candidat ;
- pentru ocuparea poziției de Director Executiv Comercial, membrii comitetului au identificat un candidat potențial, însă au considerat necesară o perioadă în care acesta să ocupe funcția de Director Produse, membrii comitetului urmând să se pronunțe ulterior, funcție de performanța candidatului în definirea primelor produse, de contribuția la definirea strategiei comerciale, a strategiei de investiții și creditare, etc. Candidatul a fost evaluat ulterior de membrul Directoratului coordonator, apoi avizat de Comitetul de Nominalizare și aprobat de Consiliul de Supraveghere.

În cadrul procesului de selecție, comitetul a avut în vedere și respectarea principiului diversității astfel încât din cei 9 candidați selectați și recomandați de membrii comitetului pentru aprobarea Consiliului de Supraveghere, 4 candidați selectați au fost de gen feminin (44,45%).

Toate deciziile comitetului au fost consemnate în cele 9 procesele verbale ale ședințelor desfășurate în cursul anului. Cvorumul a fost întrunit la toate ședințele comitetului, iar deciziile au fost adoptate cu unanimitate de voturi, fără abțineri sau voturi împotriva.

4.6. Raportul de activitate al Comitetului de Remunerare

Comitetul de Remunerare ("Comitetul") a fost constituit prin Hotărârea Consiliului de Supraveghere al Băncii de Investiții și Dezvoltare SA ("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.

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

Doi membri ai Comitetului de remunerare sunt și membri ai Comitetului de Administrare a Riscurilor iar cel de-al treilea este membru al Comitetului de Audit, asigurându-se astfel condițiile pentru stabilirea unor practici de remunerare conforme cu cerințele de administrare a riscului la nivelul băncii.



**Componența Comitetului de Remunerare pe parcursul anului 2024**

Nume	Poziția deținută în cadrul Comitetului
Mioara Popescu	Președinte (independent)
Ioana Tanase	Membru (independent)
Dorin Alexandru Badea	Membru (independent)

Procentul de membri independenți a fost de 100%.

Această componență a rămas și ulterior până la data acestui raport.

Având rol consultativ și de suport, Comitetul de remunerare este creat în subordinea Consiliului de Supraveghere pentru a emite opinii independente asupra politicilor și practicilor de remunerare, asupra eventualelor stimulente acordate în condițiile unei administrări eficiente și eficace a riscului, capitalului și lichidității Băncii, și pentru a exercita atribuțiile mandatate de către Consiliul de Supraveghere pe acest segment de activitate. Acest comitet analizează și se asigură că principiile generale și politicile de remunerare corespund cu strategiile, valorile și obiectivele pe termen lung ale Băncii de Investiții și Dezvoltare.

Activitățile desfășurate

Comitetul de Remunerare și-a desfășurat activitatea în baza următoarelor reglementări: Actul constitutiv aprobat prin Hotărârea Guvernului nr 1113/2023 (H.G. nr. 1113/2023), Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2023 privind cerințele prudențiale pentru băncile de dezvoltare, Regulamentul de organizare, funcționare și activitate al Consiliului de Supraveghere, Regulamentul de organizare și funcționare al Comitetului de Remunerare.

Comitetul de Remunerare se întrunește cel puțin de două ori pe an sau ori de câte ori este nevoie, la solicitarea unuia dintre membrii săi sau a conducătorilor băncii.

În anul 2024, Comitetul de Remunerare s-a întrunit (fizic și/sau prin mijloace electronice) de 10 ori în prezența tuturor membrilor săi. Faptul că doi dintre membrii comitetului sunt și membri ai Comitetului de Administrare a Riscurilor, considerăm că se asigură condițiile pentru stabilirea unor practici de remunerare conforme cu cerințele de administrare a riscului aplicabile băncii.

De regulă, la ședințele comitetului a participat în calitate de invitat directorul Direcției Resurse Umane, iar Secretariatul a fost organizat de către Președintele Comitetului de Remunerare și s-a desfășurat în condiții de eficiență în perioada ianuarie – decembrie 2024.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2024, membrii Comitetului de Remunerare au asigurat supravegherea directă a nivelului remunerării prin analiza propunerilor, avizarea acestora și pregătirea deciziilor privind remunerarea coordonatorilor funcțiilor de control intern dar și pentru alte șase funcții cheie, personal identificat. Menționăm că toate persoanele nominalizate au fost anterior evaluate ca fiind adecvate pentru pozițiile pentru care au fost





selectate, raportele privind evaluarea adecvării întocmite de Comitetul de Nominalizare fiind aprobate de către Consiliul de Supraveghere.

Totodată, membrii Comitetului au asigurat condițiile ca personalul băncii să aibă acces la politica de remunerare și au solicitat inițierea formalizării procesului de evaluare a performanței personalului, politica aferentă fiind aprobată în februarie 2025 și publicată pe intranet-ul băncii.

În anul 2024, membrii Comitetului de remunerare au asigurat sprijin în revizuirea și avizarea Politicii privind recrutarea, selecția și angajarea personalului și au solicitat inițierea procesului de revizuire anuală a Politicii de remunerare.

Pentru evaluarea internă independentă a implementării Politicii de remunerare, a conformării practicilor cu politicile și procedurile interne și externe în vigoare, Direcția Audit Intern a finalizat misiunea în trimestrul 1 2025. Raportul de audit a fost emis, a fost supus analizei și avizării Comitetului de Audit și Comitetului de Remunerare, și aprobat la nivelul Consiliului de Supraveghere. Opinia Direcției Audit Intern, ca urmare a verificărilor realizate și aspectelor identificate, este aceea că "Politica de remunerare a fost adecvat implementată în perioada auditată (2024) iar procesele și practicile de remunerare au fost derulate cu observarea principiilor și cerințelor acesteia (armonizate cu prevederile Ghidului EBA privind politicile solide de remunerare precum și cu cadrul de reglementare intern)".

Toate deciziile comitetului au fost consemnate în procesele verbale ale ședințelor desfășurate în cursul anului. Cvorumul a fost întrunit la toate ședințele comitetului, iar deciziile au fost adoptate cu unanimitate de voturi, fără abțineri sau voturi împotriva.

5. PERSPECTIVE PENTRU ANUL 2025

Într-un context complex din punct de vedere macroeconomic și geopolitic pe plan local și internațional, Banca își propune ca în anul 2025 să devină operațională în ceea ce privește activitatea de bază ca instituție de credit de tipul băncilor de dezvoltare, având o bază solidă de resurse necesare acestui obiectiv.

În acest scop, în cursul anului 2025, Banca se va concentra pe finalizarea structurilor organizaționale și operaționale necesare acordării primelor produse conform Strategiei de Investiții și Creditare: credite destinate autorităților locale, operatorilor de infrastructură locală și microfinanțatorilor; garanții individuale în sprijinul autorităților locale, operatorilor de infrastructură locală; garanții de portofoliu în favoarea instituțiilor financiare pentru acoperirea riscului aferent portofoliilor de credite IMM nou generate.

Astfel, principalele direcții de activitate vor urmări:

- Angajarea personalului necesar în procesul de operaționalizare și pregătirea profesională a acestuia ;





- Completarea cadrului de funcționare a Băncii, prin aprobarea și implementarea tuturor politicilor, procedurilor și normelor interne necesare desfășurării activității în condițiile prevăzute de legislația aplicabilă și creării unui sistem complet și eficace de control al riscurilor;
- Dezvoltarea arhitecturii software și hardware IT în linie cu Strategia ITC;
- Preluarea activităților de finanțare și garantare în numele și contul statului de la Exim-Banca Românească;
- Identificarea de programe operaționale pentru care banca ar putea să joace rolul de agent de implementare a instrumentelor financiare;
- Preluarea activității de reprezentare la Fondul Inițiativei celor 3 Mări (împreună cu Ministerul Finanțelor) și la fondurile succesoare sau similare;
- Dezvoltarea de relații de colaborare și parteneriate cu alte bănci de dezvoltare, asociații profesionale ale acestora, dar și cu instituțiile financiare internaționale al căror obiectiv este dezvoltarea sustenabilă, cooperarea și securitatea regională.

Banca țintește pentru anul 2025 obținerea unui profit net de 48.449.429 LEI, în contextul în care va crește și diversifica baza de venituri iar cheltuielile operaționale vor crește cu peste 300%, reflectând astfel nivelul de activitate și asigurând realizarea unei profitabilități ce va susține extinderea produselor și serviciilor oferite conform strategiei generale de afaceri.

PREȘEDINTE CONSILIU DE SUPRAVEGHERE

ȘTEFAN NANU

