

NOTA PRIVIND APLICAREA PRINCIPIILOR DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ

Aplicarea principiilor de guvernanță corporativă

În conformitate cu dispozițiile Regulamentului A.S.F. nr. 2/2016 privind aplicarea principiilor de guvernanță corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare, și având în vedere întregul cadru normativ care reglementează asigurările, BRD Asigurari de Viata S.A. a instituit un sistem de guvernanță bazat pe următoarele aspecte:

1. Responsabilitățile de bază ale Consiliului de Administrație și ale Conducerii Executive cu privire la implementarea principiilor de guvernanță sunt clar definite prin Actul Constitutiv al Societății.
2. Structurile de guvernanță corporativă și funcțiile din cadrul Societății sunt detaliate în Regulamentul de Organizare și Funcționare. Rolul și responsabilitățile funcțiilor sunt detaliate în proceduri interne specifice fiecărei activități.
3. Membrii Consiliului de Administrație îndeplinesc condițiile prevăzute de legislația aplicabilă pentru ocuparea acestei funcții. În conformitate cu prevederile Actului Constitutiv, majoritatea membrilor Consiliului de Administrație este formată din membri neexecutivi. La data de referință 31.12.2023, nici unul dintre membrii Consiliului de Administrație nu detine o funcție de director în cadrul Societății.
4. În conformitate cu Actul Constitutiv, ședințele Consiliului de Administrație sunt programate de cel puțin patru ori pe an. Problemele discutate în ședință sunt cele stabilite pe ordinea de zi și permit membrilor Consiliului să-și îndeplinească obligațiile, astfel cum se prevede în Actul Constitutiv, care includ, de asemenea și monitorizarea activității Societății.
5. În conformitate cu prevederile Actului Constitutiv și ale Regulamentului de Organizare și Funcționare, Consiliul de Administrație are suportul comitetelor interne constituite cu scopul monitorizării activităților și de a formula recomandări Conducerii Societății. Comitetele de Audit, Control Intern, Conformitate și Risc prezintă rapoarte trimestriale/ semestriale Consiliului de Administrație, cu privire la activitatea acestora. De asemenea, când este cazul, acestea emit recomandări pentru a acorda suport Consiliului, în procesul de adoptare a deciziilor. În cadrul Societății sunt constituite și alte comitete care se reunesc periodic și sunt cu participarea Conducerii Executive. Directorul General informează membrii Consiliului cu privire la aspectele identificate și analizate de către comitete, de interes pentru Consiliu.
6. Comitetul de Audit, Comitetul de Risc, Comitetul de Nominalizare, Comitetul de Control Intern și cel de Conformitate prezintă rapoarte Consiliului de Administrație, cu privire la activitatea acestora, cu frecvența stabilită în documentele normative interne.
7. Funcțiile cheie și critice sunt stabilite în conformitate cu reglementările în vigoare și sunt adecvate activităților specifice, în scopul menținerii unei administrări prudente și adecvate a activității. Funcțiile-cheie din cadrul BRD Asigurari de Viata S.A. sunt: conformitate, managementul riscului, audit intern și actuariat, iar funcțiile critice sunt: funcția critică daune și funcția critică subscriere și administrare.
8. Societatea a instituit politici și proceduri menite să asigure aplicarea corectă a principiilor de guvernanță.
9. În conformitate cu dispozițiile Regulamentului A.S.F. nr. 2/2016 privind aplicarea principiilor de guvernanță corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de

Supraveghere Financiară, Consiliul de Administrație exercita atribuțiile și responsabilitățile aferente Comitetului de remunerare.

Raportul anual cu privire la remunerare:

În anul 2024 atribuțiile Consiliului de Administrație al BRD Asigurari de Viata S.A. în ceea ce privește remunerarea au fost îndeplinite și au constatat în:

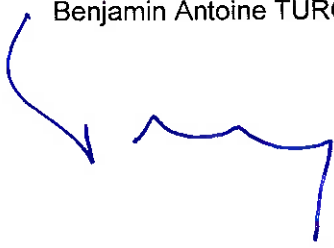
- analiza și stabilirea Politicii de remunerație fixă de bază și politici de remunerație variabilă a BRD Asigurari de Viata S.A. astfel încât aceasta să corespundă strategiei de afaceri, obiectivelor și intereselor pe termen lung și să cuprindă măsuri pentru prevenirea apariției conflictelor de interese;
- asigurarea că toate angajamentele referitoare la remunerație sunt structurate corect și responsabil și că politicile de remunerare permit și promovează o administrare eficientă a riscurilor fără a conduce la o asumare de riscuri care să depășească nivelul toleranței la risc;
- asumarea tuturor responsabilităților stipulate de legislația în vigoare cu privire la Comitetul de Remunerare astfel încât să fie evitate conflictele de interese;
- aprobarea anuală a Politicii de Remunerare, Compensării și Beneficii și monitorizarea implementării acestora.

Astfel, punerea în aplicare a Politicii de Remunerare, Compensare și Beneficii în cadrul BRD Asigurari de Viata S.A. s-a bazat în anul 2024 pe următoarele principii:

- remunerarea globală a angajaților include o remunerație și o compensare financiară și beneficii, având ca scop recunoașterea contribuției angajaților la realizarea obiectivelor Societății;
- remunerarea și compensarea financiară este formată dintr-o parte fixă și o parte variabilă în funcție de rezultatele Societății, atât individual (care răsplătește performanța angajatului), cât și colectiv (legat de rezultatul Societății);
- Politica de remunerație fixă de bază și politica de remunerație variabilă a Societății se stabilesc în baza unei analize fundamentate și a unor indicatori bine definiți ai performanței individuale a celui remunerat, corelate cu performanța colectivă și în baza unei repartizări judicioase a cheltuielilor Societății, acolo unde este posibil, precum și având în vedere evitarea stabilirii unor stimulente care să încurajeze asumarea excesivă de riscuri sau în conformitate cu principiile enunțate în reglementările specifice Societății, după caz.

Director General,

Benjamin Antoine TURQUIN



Contabil Sef,

Nicoleta-Cristina MATEI

