

RAPORT DIRECTORAT

decembrie 2023

Referitor la situațiile financiare întocmite în
concordanță cu Standardele Internaționale de
Raportare Financiară adoptate de Uniunea
Europeană



www.bidromania.eu

office@bidromania.eu



1. Prezentare generală a băncii

Banca de Investiții și Dezvoltare (Banca) 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 și poate desfășura activitățile specifice obiectului 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, succursalele 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. Începerea reală a activității și operaționalizarea ca instituție de credit se va face după finalizarea pachetului de produse, proceduri și procese operaționale, precum și a sistemului IT și notificarea Băncii Naționale a României pentru înscrierea în Registrul specific.

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 statutului său, ale regulamentului propriu de organizare și funcționare, ale reglementărilor interne emise în condițiile legii, precum și ale altor acte normative aplicabile instituțiilor de credit.

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.

2. Prezentarea activității desfășurate în cursul anului 2023

În cursul anului 2023 a fost adoptată Hotărârea de Guvern prin care se aprobă Actul Constitutiv al Băncii de Investiții și Dezvoltare și care a desemnat primii membri ai Consiliului de Supraveghere și ai Directoratului Bancii. Capitalul social al Bancii este în valoare de RON 3 miliarde, 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 RON 1.125 milioane, urmând ca partea rămasă să fie vărsată până la sfârșitul anului 2024.

De asemenea, 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 documentației și angajării personalului necesar operaționalizării băncii.

În decursul exercițiului financiar 2023, Banca nu a desfășurat activități în domeniul cercetării și dezvoltării și nicio altă activitate, cu excepția celor menționate în paragraful anterior.

În prezent Banca se află în proces de derulare a acțiunilor necesare operaționalizării conform angajamentelor autorităților statului prin Programul Național de Redresare și Reziliență.

3. Strategia Băncii de Investiții și Dezvoltare

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.

În acest sens, 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, gestionări de infrastructură.

4. Situația financiară a Băncii de Investiții și Dezvoltare la 31 Decembrie 2023

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

RON	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2022¹
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. Porțiunea vărsată, în sumă de 1.225 mil. Lei este investită în depozite la termen sau la vedere la bănci comerciale. Partea nevărsată în valoare de 1.775 mil. 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. Creanța din dreptul de încasare a capitalului subscris nevărsat este un activ financiar ce a fost contabilizat la recunoasterea inițială (data subscrierii capitalului social – 23 noiembrie 2023) la valoare justă. Valoarea justă a fost estimată ca fiind egală cu valoarea actualizată în prezent a fluxurilor viitoare de numerar, Banca recunoscând o ajustare pentru diferența între valoarea capitalului ce urmează a

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

fi încasat și valoarea justă a creanței. Rata de dobândă utilizată pentru actualizarea în prezent a fluxurilor de numerar ce urmează a fi încasate este 6% și a fost estimată a fi aplicabilă pentru plasamente în Lei pe durate similare cu durata de încasare a creanței. Ajustarea înregistrată la recunoașterea inițială a fost de 112 mil. Lei. Pentru perioada scursă între data recunoașterii inițiale și data situațiilor financiare a fost reluată în contul de profit și pierdere suma de 10,8 mil. Lei, reprezentând dobânda aferentă perioadei.

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

RON	2023	2022²
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	-

Banca a obținut venituri în anul 2023 din dobânzi din plasarea capitalului social vărsat inițial în valoare de 119 mil. Lei în depozite la termen la CEC Bank. A doua tranșă a capitalului social, în sumă de 1.106 mil Lei, a fost vărsată în ultimele zile lucrătoare ale anului 2023, astfel încât veniturile financiare s-au situat la valoarea de 469.430 Lei. De asemenea, Banca a recunoscut un venit de 10,8 mil. Lei ca urmare a reluării pentru perioada dintre data subscrierii și data situațiilor financiare a ajustării creanței din angajamentul acționarului de a vărsa capitalul.

Principalele cheltuieli ale Băncii au fost cu remunerațiile membrilor Consiliului de Supraveghere și ale Directoratului, taxele aferente, precum și cu chiria și utilitățile asociate sediului social al Băncii. În plus, Banca a înregistrat ajustări pentru pierderi așteptate aferente numerarului și echivalentelor de numerar în valoare de 2,8 mil. și provizioane aferente concediilor neefectuate ale conducerii executive, precum și contravalorii contractului de servicii de audit cu PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L., preluat de la Ministerul de Finanțe.

În aceste condiții, Banca a înregistrat un profit în valoare de 7.147.117 Lei în anul 2023.

5. Perspective pentru anul 2024

Mediul economic și sistemul bancar

Într-un context marcat de incertitudinile asociate războiului din Ucraina și evenimentele geopolitice din Orientul mijlociu, așteptările noastre sunt ca România să înregistreze o creștere economică în intervalul de 2-3%, sub potențialul ei pe termen lung, dar peste ratele de creștere economică așteptate în Europa. De asemenea, considerăm că inflația va urma o tendință descendentă, totuși cu o serie de incertitudini derivate din creșterea prețului țițeiului și a alimentelor. În consecință, o temperare confirmată a presiunilor inflaționiste este de așteptat să fie urmată de o reducere a ratei dobânzii de politică monetară, mai degrabă în a doua parte a anului.

Această tendință ar reprezenta un element important în continuarea creșterii creditării, fiind un element esențial de încredere a mediului de afaceri și de deschidere în începerea derulării unor proiecte de investiții, în special a acelor care pot beneficia de fondurile europene disponibile prin programele operaționale derulate în România cu surse din bugetul multi-anual al Uniunii Europene sau din Programul Național de Reziliență și Redresare. De asemenea, în viziunea noastră, un rol important îl joacă și programele guvernamentale de sprijin al mediului de afaceri, cu schemele de garantare a creditării pentru întreprinderile mici și mijlocii, prelungite până la finalul primei părți a anului 2024.

Există totuși incertitudini importante care pot modifica prognozele de mai sus, în special legate de alegerile succesive din acest an, care pot exacerba derapajele deja semnificative legate de deficitele gemene de cont curent și bugetar ale țării, dar și de contextul actual geopolitic, de creșterile economice ale principalilor parteneri comerciali sau, mai grav, de neîndeplinirea angajamentelor statului în Programul Național de Redresare și Reziliență.

Perspectivile noastre

Pentru anul 2024, Banca își propune continuarea și finalizarea procesului de operaționalizare, conform calendarului agreat de autoritățile statului, prin Programul Național de Redresare și Reziliență.

Principalele arii în care Banca își concentrează eforturile sunt:

- Angajarea personalului cheie necesar în procesul de operaționalizare;
- Definitivarea cadrului de guvernanță, inclusiv a Regulamentului de Organizare și Funcționare, a regulamentelor comitetelor subordonate Directoratului, a procedurilor și normelor interne;
- Stabilirea și aprobarea Strategiei generale de Afaceri a Băncii, a politicilor cheie, a Strategiei de Creditare și Investiții, a produselor cu care își va începe activitatea după operaționalizare, inclusiv cu ajutorul asistenței tehnice acordate de Banca Mondială și Banca Europeană de Investiții;

- Stabilirea și aprobarea Apetitului de Risc, a Strategiei generale de administrare a riscurilor, inclusive a cadrului intern de administrare și control intern al riscurilor;
- Implementarea arhitecturii IT necesare desfășurării activității, selectarea furnizorului / furnizorilor de aplicații și sisteme necesare desfășurării activității;
- Identificarea și închirierea unui spațiu corespunzător desfășurării activității Băncii pe termen lung.

6. Controlul intern și sistemul de gestionare a riscurilor în relație cu procesul de raportare financiară

Situațiile financiare individuale ale Băncii de Investiții și Dezvoltare au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) adoptate de Uniunea Europeană, aplicabile instituțiilor de credit prin Ordinul BNR nr. 27/2010, emis de Banca Națională a României pentru aprobarea reglementărilor contabile în concordanță cu standardele internaționale de contabilitate emise de UE, cu modificările ulterioare.

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). Au fost respectate prevederile Legii contabilității nr. 82/1991 cu modificările ulterioare, precum și regulile și metodele contabile prevăzute de legislația în vigoare.

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. În acest sens, respectarea cerințelor de contabilitate și raportare financiară este o condiție de bază. Directoratul este responsabil pentru stabilirea, definirea unui sistem de control intern și a unui sistem de gestionare a riscurilor adecvat, care cuprinde întregul proces.

Dat fiind că în anul 2023 doar organele de conducere au fost selectate, în absența resurselor umane și informatice, activitățile de contabilitate, conformare fiscală și calcul salarial au fost realizate de către Deloitte și Reff & Asociații în baza contractului semnat de părți în data de 13.12.2023, conform Hotărârii Directoratului nr. 2 din data de 11.12.2023. Astfel, operațiunile contabile au fost efectuate de către Deloitte Accounting S.R.L., cu respectarea procedurilor contabile agreeate cu conducerea executivă a Băncii și pe baza informațiilor primite de la aceasta. Directoratul Băncii este responsabil pentru acuratețea respectării politicilor contabile și a înregistrării corecte a tuturor operațiunilor desfășurate de Bancă.

Începând cu 20 februarie 2024, a fost aprobat Regulamentul Comitetului de Audit, direct subordonat Consiliului de Supraveghere, un organism esențial în monitorizarea procesului de contabilitate și raportare financiară, respectiv în asigurarea integrității sistemului de control al riscurilor legate de procesul de raportare financiară. Printre atribuțiile Comitetului de Audit se numără supravegherea elaborării de către bancă a politicilor contabile, monitorizarea procesului de raportare financiară astfel încât să fie asigurată integritatea acestei raportări, analiza și monitorizarea independenței auditorilor financiari, monitorizarea auditului statutar al situațiilor financiare anuale, în special desfășurarea acestuia, cu luarea în considerare a oricăror constatări și concluzii.

Auditorul extern al Băncii pentru anul financiar 2023 este PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L., prin preluarea de către Bancă a contractului semnat cu Ministerul de Finanțe în septembrie 2023.

Prezentul Raport și Situațiile Financiare Individuale neauditate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 sunt aprobate de Directoratul Băncii și transmise ulterior către Consiliul de Supraveghere spre avizare, împreună cu raportul de audit referitor la auditarea situațiilor financiare. Înainte de avizul Consiliului de Supraveghere, situațiile financiare sunt discutate în cadrul Comitetului de Audit, împreună cu auditorul extern al Băncii și Directorul General Adjunct – CFO. Situațiile financiare anuale sunt supuse aprobării adunării generale a acționarilor, potrivit legislației în vigoare, pe baza raportului Directoratului și a Consiliului de Supraveghere pentru exercițiul financiar în cauză și a raportului de audit financiar.

7. Administrarea riscului

Banca se află în proces de operaționalizare și politicile, normele și procedurile de administrare a riscului sunt în curs de definire și implementare, așteptând în acest sens și varianta finală a Directivei Parlamentului European și al Consiliului de modificare a Directivei 2013/36/UE în ceea ce privește competențele de supraveghere, sancțiunile, succursalele entităților din țări terțe și riscurile de mediu, sociale și de guvernanță, precum și de modificare a Directivei 2014/59/UE potrivit căreia Banca este exceptată de la aplicarea Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire 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, dar și normele și regulamentele specifice ce urmează să fie elaborate de către Banca Națională a României.

Întrucât Banca nu deținea la 31 decembrie 2023 produse bancare în portofolii, expunerea la riscurile specifice unei bănci sunt limitate. Conform celor menționate mai sus, Banca are printre obiectivele importante ale acestui an elaborarea politicilor cheie, inclusiv a celor legate de administrarea și controlul riscurilor semnificative la care urmează să fie expusă prin activitatea sa.

Valoarea justă a activelor financiare. Singurele active financiare ale Băncii la 31 decembrie 2023 sunt reprezentate de numerar și echivalent de numerar, respectiv de creanța aferentă capitalului social subscris nevărsat de încasat de la Ministerul de Finanțe. Valorile nete contabile estimează valoarea justă cu luarea în considerare a ajustărilor privind estimările de pierderi așteptate aferente plasamentelor în depozite pe termen scurt, respectiv actualizarea valorii fluxurilor de numerar cu rata dobânzii observabile în piață.

Riscul de credit. BID se expune riscului de credit, care este riscul ca o parte la un instrument financiar să cauzeze o pierdere financiară celeilalte părți prin neîndeplinirea unei obligații. Expunerea la riscul de credit apare ca urmare a plasamentelor BID la alte instituții de credit și a altor tranzacții cu contrapărți, dând naștere unor active financiare. Expunerea maximă a BID la riscul de credit se reflectă în valorile contabile ale activelor financiare din situația poziției financiare.

Managementul riscului de credit. Riscul de credit este cel mai mare risc pentru activitatea Băncii; prin urmare, managementul gestionează cu atenție expunerea la riscul de credit.

Riscul de dobândă. Banca se poate confrunta cu riscul de dobândă datorită expunerii la fluctuațiile nefavorabile ale dobânzii pe piața. Schimbarea ratei dobânzii pe piața influențează în mod direct veniturile și cheltuielile aferente activelor și datoriilor financiare purtătoare de dobânzi variabile, precum și valoarea reală a celor purtătoare de dobânzi fixe. Având în vedere că Banca nu are datorii financiare cu dobândă variabilă ci doar active financiare pe termen scurt purtătoare de dobândă fixă, expunerea la riscul de dobândă este redusă. Pentru că activele financiare ale băncii sunt în RON, Banca nu are expunere la riscul de dobândă al altor monede.

Riscul de lichiditate. Riscul de lichiditate reprezintă probabilitatea băncii de a nu-și onora obligațiile contractuale scadente față de clienți și terți. Banca are active financiare cu o lichiditate ridicată și poate în orice moment să-și onoreze obligațiile de plată.

Riscul valutar. Riscul valutar reprezintă expunerea la fluctuațiile cursului de schimb pentru activele și datoriile financiare în alte monede deținute de Bancă. Având în vedere că Banca deține numai active și datorii în RON, nu este expusă la riscul valutar.

8. Guvernanța corporativă

Organul de conducere suprem al Băncii este **Adunarea Generală a Acționarilor (AGA)**. Adunarea Generală a Acționarilor poate fi Ordinară sau Extraordinară. În conformitate cu prevederile Actului Constitutiv al Băncii și ale legislației în vigoare, **Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor** are următoarele competențe principale:

- a) Aprobarea strategiei Băncii, a programului anual de activitate, a bugetului de venituri și cheltuieli pentru exercițiul financiar următor;
- b) 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;
- c) Aprobă investițiile de capital în societăți comerciale, financiare, bancare și de asigurări;
- d) Numirea și revocarea membrilor Consiliului de Supraveghere al Băncii, precum și a președintelui Consiliului de Supraveghere al Băncii;
- e) Revocarea membrilor Directoratului;
- f) Fixarea remunerației cuvenite 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 minima 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 institutii 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 Bancii, 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.

Cadrul general de administrare a activității Băncii, structura organizatorică a acesteia, atribuțiile și responsabilitățile specifice sunt stabilite prin Regulament de Organizare și Funcționare a Băncii, în curs de elaborare și aprobare.

Consiliul de Supraveghere

Consiliul de Supraveghere exercită un control permanent asupra activității curente de conducere a Băncii realizate de către Directorat. Consiliul de Supraveghere este alcătuit din 7 (șapte) membri numiți de către adunarea generală a acționarilor pentru un mandat de maximum 4 (patru) ani, din care cel mult un membru poate fi din rândul funcționarilor publici sau al altor categorii de personal din cadrul autorităților sau instituțiilor publice, cu posibilitatea de a fi realeși. Durata mandatului primilor membri ai Consiliului de Supraveghere nu poate depăși 2 (doi) ani și nu poate fi reînnoit. La 31.12.2023, structura Consiliului de Supraveghere și pregătirea profesională a membrilor săi erau următoarele:

Stefan Nanu, Președinte

Absolvent al Academiei de Studii Economice din București, Facultatea de Cibernetică, Statistică și Informatică Economică;

Mioara Popescu, Membru independent

Master Managementul Proiectelor, la SNSPA, absolvent al Academiei de Studii Economice din București, Facultatea de Planificare și Cibernetică Economică;

Daniela Iliescu, Membru independent

Diplomă postuniversitară a Board Practice and Directorship, la Henley Business School, absolvent Executive MBA, la Viena University of Economics and Business și a Academiei de Studii Economice din București; detine calificarea FACCA;

Ioana Tănase, Membru independent

IESE Business School, "Leadership Development Programme", Harvard Business School, Programul "Developing as a Leader", diploma de Chartered Financial Analyst® emisă de CFA Institute, absolventă a FABBV în cadrul Academiei de Studii Economice din București;

Dorin Badea, Membru independent

Diploma de Chartered Financial Analyst® emisă de CFA Institute, al Programului "Energy Risk Professional Charter" la Global Association of Risk Professionals, Leadership Coaching, la Marshall Goldsmith SCC, al Academiei de Studii Economice din București;

George Ciobănașu, Membru independent

Absolvent al Programului MBA Romano-Canadian specializarea Finanțe și al Academiei de Studii Economice din București - Facultatea de Relații Economice Internaționale;

Gheorghe Marinel, Membru independent

Absolvent Master in Management, la Ecole Supérieure de Gestion - Toulouse, Franța, Executive MBA – ASSEUSS, University of Washington, USA, al Academiei de Studii Economice din București, Facultatea Finanțe și Contabilitate.

În cursul anului 2023, au avut loc 3 ședințe ale Consiliului de Supraveghere, deciziile Consiliului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți.

În primele luni ale anului 2024, Consiliul de Supraveghere a înființat un număr de 4 comitete din rândul membrilor săi: Comitetul de Audit, Comitetul de Nominalizare, Comitetul de Remunerare și Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere. Componenta comitetelor este următoarea:

Comitet de Audit: membri: Daniela Iliescu, Mioara Popescu și Ștefan Nanu; Președinte Daniela Iliescu;

Comitet de Administrare a Riscurilor: membri Ioana Tănase, George Ciobănașu și Dorin Badea; Președinte George Ciobănașu;

Comitet de Nominalizare: membri Ștefan Nanu, Gheorghe Marinel și George Ciobănașu; Președinte Gheorghe Marinel;

Comitet de Remunerare: membri Mioara Popescu, Ioana Tănase și Dorin Badea; Președinte Mioara Popescu

Directoratul Băncii

Directoratul Băncii este responsabil de 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.

La 31.12.2023, structura Directoratului și pregătirea profesională a membrilor săi erau următoarele:

- Sandu Dănuț- Leonard** – Președinte (CEO)
Absolvent al Facultății de Finanțe-Contabilitate din cadrul Academiei de Studii Economice București
- Nicolescu Raluca-Ana-Maria** – Vicepreședinte, coordonator activitate Control Financiar și Contabilitate, Trezorerie, Sustenabilitate (CFO)
Diploma de Chartered Financial Analyst® emisă de CFA Institute, Absolvent Executive MBA al Universității Sheffield, licențiat al Facultății de Electrotehnică, Universitatea Politehnică București.
- Kubinschi Florian-Raimund** – Vicepreședinte, coordonator activitate administrare a riscurilor (CRO)
Absolvent al Academiei de Studii Economice din București.

Urmare prezentării demisiei domnului Kubinschi 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** (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 Franco-

Român pentru Studii Doctorale, Oradea, România, Diplomă de licență în Economie specializare Finanțe și Asigurări, Universitatea din Oradea).

În cursul anului 2023, au avut loc 3 ședințe ale Directoratului, deciziile Consiliului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți.

**Director General
Dan Sandu**



**Director General Adjunct
Raluca Nicolescu**



**Director General Adjunct
Simina Bossennec**





www.bidromania.eu

office@bidromania.eu



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