

## **Aplicarea principiilor de guvernanta corporativa de catre Societate**

### **1. La nivelul actului constitutiv, al reglementarilor interne si al structurilor de organizare**

Societatea are mentionate in actul constitutiv responsabilitatile de baza ale consiliului cu privire la implementarea si respectarea principiilor guvernantei corporative. In politicile interne si in Regulamentul de Organizare si Functionare sunt definite structurile de guvernanta corporativa, functiile, competentele si responsabilitatile Consiliului de Supraveghere si ale Directoratului.

Fiind organizata in sistem dualist, Societatea respecta criteriile de echilibru intre membri ne-executivi si cei executivi intrucat membri Consiliului de Supraveghere (3 persoane) nu au responsabilitati si atributii executive fata de membri Directoratului (3 persoane) care au intreaga raspundere executiva.

### **2 La nivelul Actionarilor**

Anual Societatea a convocat adunari generale ordinare ale actionarilor pentru a fi luate hotarari necesare bunei functionari si pentru a fi aprobate rapoartele financiare si ale Consiliului de Supraveghere si ale Directoratului. In acest mod actionarii au fost informati corect si la timp asupra situatiei societatii si au putut lua deciziile in deplina legalitate si completa informare. Actionarii si-au indeplinit responsabilitatile conferite de lege si de normele ASF prin hotararile luate. Toate adunarile generale s-au desfasurat cu indeplinirea si respectarea prevederilor legale iar prezenta a fost intotdeauna de 100% din actiuni.

### **3 La nivelul Consiliului de Supraveghere si al comitetelor consultative**

Consiliul de Supraveghere a examinat in sedinta din decembrie 2016 modul in care Societatea respecta principiile de guvernanta corporativa prevazute de regulamentele ASF si a analizat integral prevederile acestui regulament. Prin urmare membri Consiliului de Supraveghere si-au insusit in totalitate sarcinile care provin din Regulamentele ASF si le-au aplicat in activitatea proprie.

Consiliul de Supraveghere are organizat un Comitet de Audit cu rol consultativ care isi desfasoara activitatea conform politicilor Grupului, legilor din Romania si normelor ASF.

Consiliul de Supraveghere este responsabil pentru managementul strategic al societatii prin avizarea planului de afaceri intocmit de Directorat si urmareste indeplinirea obiectivelor stabilite prin avizarea bugetului de venituri si cheltuieli si urmareste periodic a gradului de indeplinire a acestui buget si prin analiza si aprobarea situatiilor financiare periodice prezentate de Directorat. Consiliul a stabilit criterii clare de evaluare a pozitiei financiare a societatii si urmareste permanent indeplinirea acestor criterii. Astfel in fiecare sedinta a Consiliului sunt analizate criteriile si indicatorii de evaluare si se emite o hotarare privitoare la stabilitatea financiara a societatii.

Deasemeni Consiliul a stabilit criterii relevante de monitorizare a rezultatelor activitatii Directoratului si a Societatii astfel: (1) conformitatea societatii cu toate cerintele legale si ale normelor ASF; (2) adecvarea sistemului de control intern si de management al riscului la cerintele legale si ale afacerii; (3) implementarea masurilor dispuse de ASF in urma controalelor la Societate; (4) implementarea noilor cerinte normative ale regulamentelor si normelor ASF. (6) Incadrarea rezultatelor societatii in strategia stabilita si in parametri planului de afaceri si ai bugetului.

Analiza cel putin anuala a activitatii desfasurate de Societate si perspectivele de dezvoltare ale acesteia este facuta de catre Consiliu prin intocmirea de catre Consiliul de Supraveghere a raportului anual de activitate pe baza (i) situatiilor financiare, (ii) a tuturor informatiilor furnizate de Directorat in cursul exercitiului financiar respectiv, (iii) a oportunitatilor de afaceri existente, (iv) cadrului economic si legislativ si (v) a raportului de activitate intocmit de Directorat.

Consiliul s-a asigurat de existenta unui cadru adecvat de verificare a modului in care se aplica legislatia specifica privind raportarea catre A.S.F. in Societate prin urmatoarele proceduri interne ale Societatii: (i) Procedura de conformitate si control intern; (ii) Procedura de identificare si administrare a riscurilor investitiilor fondurilor administrate; (iii) Calcul activ net pentru fondurile de pensii administrate; (iv) Procedura Comuna de raportare si transparenta pentru Administrator, FPAP Aripa si PPF Stabil.

In relatia cu auditorul financiar extern Consiliul a stabilit un cadru formal si transparent pentru furnizarea de informatii corecte, complete si la timp referitoare la modul in care se aplica principiile si practicile de raportare financiara atat prin organizarea Comitetului de Audit si prin responsabilitatile conferite acestuia cat si prin scrisoarea de angajament a auditorului extern.

Cadrul adecvat de verificare a informatiilor transmise catre A.S.F., la solicitarea acesteia, privind actiunile intreprinse de societate este asigurat de hotararile Consiliului privitoare la informariile

regulate primite de la Directorat si de existenta si aplicarea procedurii de conformitate si control intern si a Regulamentului de Organizare si Functionare al Societatii.

Consiliul a primit rapoarte periodice (semestrial, conform prevederilor legale) ale serviciilor Societatii care au responsabilitati in controlul intern si in administrarea riscurilor, a analizat rapoartele si a luat hotarari corespunzatoare astfel incat sa se asigure de independenta acestor structuri, de adecvarea proceselor de identificare, evaluare, monitorizare, gestionare si raportare a riscurilor si de fiabilitatea si conformitatea informatiilor financiare si nefinanciare raportate cu legislatia si cu deciziile interne.

Consiliul a constatat ca nu exista functii si operatiuni externalizate care sa afecteze buna guvernare a Societatii si ca societatea are in vigoare si respecta Politica Grupului privind externalizarea si Normele ASF care interzic externalizari ale operatiilor de baza.

Consiliul a aprobat politica de remunerare a Societatii încât aceasta sa corespunda strategiei de afaceri, obiectivelor si intereselor pe termen lung si a constata ca Societatea are un cadru formal adecvat prin (i) Politica de remunerare si delegare a Grupului; (ii) Actul constitutiv al Societatii pentru conflictul de interese al membrilor Consiliul de Supraveghere si ai Directoratului; (iii) Contractele de mandat ale membrilor Directoratului. Deasemeni Consiliul a constatat ca prin documentele mentionate angajamentele referitoare la remunerare sunt structurate corect si responsabil si ca politicile de remunerare permit si promoveaza o administrare eficienta a riscurilor fara a conduce la o asumare de riscuri care sa depaseasca nivelul tolerantei la risc al Societatii.

Prin raspunderea directa a membrilor Consiliul de Supraveghere -in conformitate cu Legea 31/1990 si cu Politica de remunerare- asupra numirii membrilor Directoratului, a stabilirii remuneratiei acestora si prin consemnarea in contractele de mandat a tuturor elementelor care exprima responsabilitatile si angajamentele Directoratului aferente retributiilor respective, Consiliul a stabilit nivele ale remuneratiei in concordanta cu responsabilitatile conferite.

Societatea are intocmita o strategie de comunicare (aprobata de Consiliu) prin care se asigura un tratament echitabil pentru actionari si parti interesate, se comunica informatiile in timp util intrun cadru transparent de comunicare.

Consiliul si-a indeplinit responsabilitatea de a se asigura de dezvoltarea si aplicarea standardelor etice si profesionale pentru a asigura un comportament profesional si responsabil la nivelul entitatii reglementate in vederea prevenirii aparitiei conflictelor de interese prin verificarea implementarii urmatoarelor documente ale Societatii: Codul de conduita al Grupului, Actul constitutiv al Societatii, Procedura pentru gestionarea conflictului de interese si tranzactiile cu persoanele relevante.

Prin Regulamentul Intern al Societatii si prin adoptarea Codului de Conduita al Grupului, Consiliul a constatat ca sunt aplicate proceduri interne de avertizare corespunzatoare pentru comunicarea suspiciunilor reale si semnificative ale personalului angajat cu privire la modul de administrare a activitatii.

Societatea are stabilit formal un apetit de risc prin documentul Cadru de apetit de risc aprobat de Consiliul de Supraveghere si astfel impreuna cu Procedura de identificare si administrare a riscurilor incidente societatii si Politicile Grupului privitoare la managementul riscului si la managementul riscului de lichiditate are stabilite limitele tolerantei la risc.

Consiliul de Supraveghere analizeaza si evalueaza semestrial planul pentru continuitatea activitatii (BCP) pentru a putea lua masurile necesare pentru imbunatatire pentru asigurarea continuitatii activitatii si pentru situatiile de urgenta in vederea eliminarii riscurilor sau minimizarii acestora.

Consiliul de Supraveghere analizeaza si evalueaza semestrial sistemul de control intern si de administrare a riscurilor in baza rapoartelor intocmite de persoanele responsabile cu aceste activitati si a informatiilor primite de la Directorat in rapoartele lunare ale acestuia. Consiliul de Supraveghere mentioneaza evaluarea si adecvarea sistemului de control intern si a celui de administrare a riscurilor atat in hotararile aferente sedintelor in care s-au analizat rapoartele cat si in Raportul anual al Consiliului de Supraveghere prezentat actionarilor. De asemenea detalieri ale sistemului de control intern si al administrarii riscurilor sunt prezentate in situatiile financiare si in Raportul anual al Administratorului, raport care este semnat de Presedintele Consiliului de Supraveghere si de membrii Directoratului.

#### **4 La nivelul Directoratului**

Directoratul (si Consiliul de Supraveghere acolo unde cadrul de reglementare impune explicit) a analizat periodic politicile Societatii si a supus adoptarii si aprobarii Consiliului de Supraveghere actualizarea acestora in functie de modificarile proceselor interne, a cadrului legislativ si a conditiilor de functionare.

Directoratul a actualizat procedurile interne in majoritatea zonelor de activitate si a structurilor organizatorice interne astfel incat sa raspunda recomandarilor auditorului intern, a auditorului extern, a controlului intern si al ASF. Procedurile au fost notificate ASF in termen legal.

Directoratul a elaborat proceduri privitoare la evaluarea adecvării persoanelor care ocupa pozitii cheie, a membrilor numiti in consiliul de Supraveghere sau in Directorat pentru respectarea criteriilor de profesionalism si onorabilitate impuse de reglementarile ASF si de politicile Grupului. Aceste proceduri se aplica pentru selectarea candidaturilor pentru persoanele din conducerea executiva, numirea persoanelor noi sau reinnoirea mandatului celor existente.

Conform Actului constitutiv, Directoratul a stabilit o organigrama care sa asigure ca Functiile cheie sunt stabilite astfel incat sa fie adecvate volumului si specificului activitatii societatii si sa garanteze separarea responsabilitatilor si segregarea functiilor.

## **5 Documente publicate care contin informatii suplimentare si detalii**

Urmatoarele rapoarte periodice publicate pe pagina de internet a societatii, contin informatii suplimentare conform regulamentelor ASF:

### 5.1 Raportul anual al administratorului care insoteste situatiile financiare:

- date privind identificarea Administratorului, conducerea, organizarea si functionarea acestuia, organigrama entitatii, cu specificarea numarului mediu de persoane alocate fiecarui departament;
- analiza respectarii regulilor de investire continute in Declaratia privind politica de investitii, modificarile survenite in timpul anului si motivele care au determinat eventualele modificari;
- managementul riscului investitional, metodele de evaluare utilizate si rezultatele administrarii acestuia
- managementul riscului operational, metodele de evaluare utilizate si rezultatele administrarii acestuia conformitatea cu legislatia in vigoare si cu reglementarile interne ale administratorului in efectuarea operatiunilor;
- analiza desfasurarii activitatii de audit intern si masurile intreprinse.

### 5.2 Raportul anual adresat participantilor:

- Componenta Consiliului de Supraveghere si a Directoratului
- Numele actionarilor care detin mai mult de 5% din totalul actiunilor si procentul
- Principiile investitionale ale schemei de pensii administrate ARIPI/STABIL, politica de investitii a administratorului si rezultatele aplicarii acestora
- Riscurile generate de factori interni sau de factori externi care pot avea un impact negativ asupra activitatii administratorului si/sau a fondului de pensii administrat priva/facultative, precum si modul în care au fost gestionate

## **Reguli de aplicare a principiilor guvernantei corporative conform cadrului legal aplicabil prin Normele si Regulele Autoritatii de Supraveghere Financiara din Romania**

Entitatea reglementată a menționat în actul constitutiv responsabilitățile de bază ale consiliului cu privire la implementarea și respectarea principiilor guvernantei corporative. În politicile interne și/sau regulamentele interne sunt definite structurile de guvernanta corporativă, funcțiile, competențele și responsabilitățile consiliului și ale conducerii executive/conducerii superioare.

Situațiile financiare anuale ale entității reglementate sunt însoțite de raportul anual al comitetului de remunerare și de o notă explicativă în care sunt descrise evenimentele relevante în legătură cu aplicarea principiilor guvernantei corporative, înregistrate în cursul exercițiului financiar.

Entitatea reglementată a elaborat o strategie de comunicare cu părțile interesate pentru a asigura o informare adecvată

Structura consiliului asigură, după caz, un echilibru între membrii executivi și neexecutivi, astfel încât nicio persoană sau grup restrâns de persoane să nu influențeze procesul decizional.

Consiliul se întrunește cel puțin o dată la 3 luni pentru monitorizarea desfășurării activității entității reglementate.

Consiliul sau conducerea executivă/conducerea superioară, după caz, examinează în mod regulat politicile privind raportarea financiară, controlul intern și sistemul de administrare/management a/al riscurilor adoptat de entitatea reglementată.

În activitatea sa, consiliul are suportul unui comitet de remunerare care emite recomandări.

Comitetul de remunerare înaintează consiliului rapoarte anuale asupra activității sale.

## **Modul de implementare**

Actul constitutiv al Societatii aprobat prin decizie ASF 258/02.03.2020  
Hotararea AGA nr.4/18.12.2019  
Regulamentul de Organizare si Functionare.  
Actul constitutiv al Societatii;  
Regulamentul de Organizare si Functionare (anexa organigrama societatii);  
Regulamentul Comitetului de risc Regulamentul Comitetului de Audit

Situațiile financiare anuale sunt însoțite de raportul anual al Consiliului de Supraveghere (care indeplinește atribuțiile comitetului de remunerare) și de o notă explicativă în care sunt descrise evenimentele relevante în legătură cu aplicarea principiilor guvernantei corporative

Generali SFPP SA are aprobată Strategia de comunicare aprobată prin Decizia Directoratului nr. 113.1/16.12.2016 și adusă la cunostința Consiliului în ședința din data de 19.12.2016.

Toți membrii Consiliului sunt membrii neexecutivi, potrivit art. 153 ind (8) alin (1) din Legea societăților comerciale.

Consiliul de Supraveghere se întrunește ori de câte ori este necesar, dar nu mai puțin de o dată la trei luni, în urma unei notificări scrise trimise cu cel puțin 15 (cincisprezece) zile calendaristice în avans de către Președintele Consiliului de Supraveghere către respectivii Membri ai Consiliului de Supraveghere, în conformitate cu art.31 din Actul Constitutiv.

Anual, sau la apariția modificărilor legislative sau schimbarea proceselor, Directoratul societății analizează și transmite spre revizuire Consiliului politicile menționate (vezi registrul ședințelor Consiliului).

Consiliul are suportul Comitetului de audit, înființat potrivit prevederilor Legii societăților comerciale și ale Capitolului V - Comitetele permanente ale societății din Regulamentul de Organizare și Functionare și funcționează potrivit propriului Regulament de functionare aprobat de Consiliu. Hotararea Consiliului nr. 7/19.12.2016.

Consiliul de Supraveghere (care indeplinește atribuțiile comitetului de remunerare) analizează și stabilește politica de remunerare astfel încât să corespundă strategiei de afaceri, obiectivelor și intereselor pe termen lung și să

În activitatea sa, consiliul are suportul și alor comitete consultative care emit recomandări cu privire la diverse tematici ce fac obiectul procesului decizional.

Comitetele consultative înaintează consiliului materiale/rapoarte privind tematicile încredințate de acesta.

În procedurile/politicile/reglementările interne ale entității reglementate sunt prevederi privind selectarea candidaturilor pentru persoanele din conducerea executivă/conducerea superioară, numirea persoanelor noi sau reînnoirea mandatului celor existente.

Entitatea reglementată se asigură că membrii conducerii executive/conducerii superioare beneficiază de pregătire profesională, pentru ca aceștia să își îndeplinească atribuțiile eficient.

Funcțiile-cheie sunt stabilite astfel încât să fie adecvate structurii organizatorice a entității reglementate și în conformitate cu reglementările aplicabile acesteia.

Consiliul analizează în mod regulat eficiența sistemului de control intern al entității reglementate și modul de actualizare pentru a asigura o gestionare riguroasă a riscurilor la care este expusă entitatea reglementată.

Comitetul de audit face recomandări consiliului privind selectarea, numirea și înlocuirea auditorului financiar, precum și termenii și condițiile remunerării acestuia.

Consiliul analizează cel puțin o dată pe an și se asigură că politicile de remunerare sunt consistente și au un management al riscurilor eficient.

cuprinda măsuri pentru apariția conflictelor de interese.

Comitetul de Audit înaintează Consiliului de Supraveghere recomandările sale cu privire la tematicile încredințate;

Raportul anual al Comitetului de Audit; Minuttele Comitetului de Audit.

Consiliul de Supraveghere are organizat un Comitet de Audit cu rol consultativ care își desfășoară activitatea conform politicilor Grupului, legilor din România și normelor ASF Codul de etică și conduită

Procedura internă privind evaluarea și aprobarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie (actualizată conform Regulamentului ASF 1/2019);

Ghid privind integrarea și formarea membrilor structurii de conducere

Codul de Conduită - Regulamentul Grupului - Promovarea diversității și integrării

Pregătirea profesională de bază a membrii conducerii executive/conducerii superioare a fost probată la data autorizării lor. Pentru pregătirea continuă, membrii conducerii participă la formele de pregătire profesională și/sau de specialitate desfășurate intern sau de Grupul Generali, extern de formatori specializați, conferințe, seminarii, instruirii, cursuri, etc.

Funcțiile cheie: persoana responsabilă cu investirea, persoana responsabilă cu controlul intern, administrarea riscului, audit intern, actuar (funcție temporară, cf prevederilor legale), responsabil prevenirea spălării banilor, sunt stabilite conform cerințelor legale și a structurii organizatorice.

Funcțiile cheie sunt evaluate conform Procedurii interne privind evaluarea adecvării membrilor structurii de conducere și a funcțiilor cheie.

În ședințele Consiliului (cel puțin semestriale) se dezbate rapoartele și activitatea de control intern/conformitate, risc management, audit potrivit Procedurii de Administrare a riscului operational; Politici de Audit intern a Grupului Generali, și a prevederilor art. 6 lit f din Norma 3/2014 coroborat cu prevederile procedurii de Conformitate și Control intern

Comitetul de Audit înaintează Consiliului avizele și recomandările sale cu privire la selectarea, numirea și înlocuirea auditorului financiar precum și asupra condițiilor de remunerare ale acestuia

Consiliul de Supraveghere revizuieste Politica de remunerare a societății, potrivit prevederilor art. 3 din Politica de remunerare, 19.12.2016.

Politica de remunerare a entității reglementate este prevăzută în reglementările interne care vizează implementarea și respectarea principiilor guvernantei corporative.

Consiliul a adoptat o procedură în scopul identificării și soluționării adecvate a situațiilor de conflict de interese.

Conducerea executivă, informează consiliul asupra conflictelor de interese potențiale sau consumate în care ar putea fi/este implicată în condițiile apariției acestora și nu participă la procesul decizional care are legătură cu starea de conflict, dacă aceste structuri sau persoane sunt implicate în starea de conflict respectivă.

Consiliul analizează cel puțin o dată pe an eficiența sistemului de administrare / management al riscurilor entității reglementate.

Hotararea Consiliului nr. 7/19.12.2016

Consiliul a aprobat în sedinta din data de 25.10.2019 Procedura interna privind Gestionarea conflictului de interese și tranzacțiile persoanelor relevante.

Procedura privind gestionarea conflictului de interese și tranzacțiile personale conține obligația de informare a Consiliului în cazul apariției unui posibil conflict de interese sau al unui conflict de interese consumat.

Consiliul de supraveghere analizează semestrial eficiența sistemului de administrare / management al riscurilor.