



RAPORT DE SUSTENABILITATE

2020

Sumar

I. Despre S.I.F. Transilvania	2
II. Guvernanța corporativă	2
III. Conflictele de interese, tranzacțiile personale și tranzacțiile cu părți afiliate	3
IV. Sistemul de management al riscurilor	5
V. Drepturile acționarilor	5
VI. Securitatea informatică.....	6
VII. Protecția datelor cu caracter personal.....	7
VIII. Drepturile omului, diversitate, anti discriminare, egalitate de gen.....	8
IX. Resurse umane	8
X. Politica de remunerare.....	9
XI. Prevenirea spălării banilor, combaterea corupției și dării de mită	10
XII. Impactul activității asupra mediului	11
XIII. Responsabilitate socială.....	12
XIV. Politica ESG	12

I. Despre S.I.F. Transilvania

Societatea de Investiții Financiare Transilvania S.A. (S.I.F. Transilvania/“Societatea”) este persoană juridică română constituită ca societate pe acțiuni. Acțiunile emise de societate se tranzacționează la Bursa de Valori București (**simbol SIF3**), la categoria Premium, segmentul Principal și sunt deținute de acționari individuali și instituționali, atât români cât și străini.

Societatea face parte din categoria entităților autorizate, reglementate și supravegheate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.).

S.I.F. Transilvania este autorizată atât în calitate de Administrator de Fonduri de Investiții Alternative (A.F.I.A.), cât și ca Fond de Investiții Alternative destinat investitorilor de retail (F.I.A.I.R), de tip închis, diversificat, înființat ca societate de investiții, autoadministrat.

Societatea este administrată în sistem dualist de către un Directorat aflat sub supravegherea unui Consiliu de Supraveghere.

Conform Actului Constitutiv, principalele activități desfășurate de Societate constau în administrarea portofoliului și administrarea riscului.

Societatea administrează un portofoliu complex ce poate include oricare din următoarele categorii principale de instrumente financiare: acțiuni, instrumente cu venit fix, unități de fond/ETFs, instrumente alternative de investire (inclusiv instrumente financiare derivate). De asemenea, societatea poate investi în instrumente financiare cu venit fix, respectiv certificate de trezorerie, titluri de stat și obligațiuni corporative, precum și în depozite bancare. În prezent, portofoliul S.I.F. Transilvania are o expunere predominantă pe piața de capital din România, în principal pe acțiuni listate ale companiilor din sectoarele financiar-bancar, turism, real-estate și energie.

Obiectivele investiționale principale ale Societății sunt:

- Maximizarea randamentelor agregate obținute de acționarii actuali și potențiali prin investițiile realizate în acțiunile SIF3;
- Creșterea valorii unitare a activului net prin toată gama de instrumente prevăzute de legislația pieței de capital, cu menținerea concentrării unei proporții însemnate din Programele investiționale anuale implementate în instrumente financiare tranzacționate la Bursa de Valori București.

II. Guvernanța corporativă

S.I.F. Transilvania a implementat un sistem de guvernanță corporativă care respectă prevederile Codului de Guvernanță Corporativă al B.V.B. aplicabil tuturor societăților ale căror acțiuni sunt admise la tranzacționare pe piața reglementată. De asemenea, Societatea promovează dezvoltarea guvernanței corporative în condițiile aplicării celor mai bune practici și realizării unui management prudent, în conformitate prevederile Regulamentului A.S.F. nr. 2/2016 *privind aplicarea principiilor de guvernanță corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de A.S.F.*

Directoratul S.I.F. Transilvania, cu aprobarea Consiliului de Supraveghere, a adoptat Regulamentul de Guvernanță Corporativă al societății în care sunt definite politicile, practicile și structurile de conducere care îl ajută să își exercite principala responsabilitate - aceea de a asigura o conducere eficientă a

Societății, în beneficiul acționarilor săi. Regulamentul este disponibil pe site-ul Societății www.siftransilvania.ro, la secțiunea Despre noi/Guvernanța Corporativă.

Societatea publică periodic, în cadrul rapoartelor anuale, Declarația „Aplici sau Explici” și “Declarația privind aplicarea principiilor de guvernanță corporativă”, în care prezintă gradul de conformare a societății cu principiile și recomandările C.G.C. al B.V.B., respectiv cu prevederile Regulamentului A.S.F. nr. 2/2016.

III. Conflictele de interese, tranzacțiile personale și tranzacțiile cu părți afiliate

În acord cu reglementările legale aplicabile, S.I.F. Transilvania a elaborat Politica în domeniul conflictelor de interese care stabilește principalele coordonate ale:

(i) Activităților desfășurate de către S.I.F. Transilvania sau în numele acesteia, inclusiv activitățile desfășurate de către un delegat, un sub delegat, un evaluator extern sau o contrapartidă, identificarea împrejurărilor care constituie sau pot da naștere unui conflict de interese cu un risc semnificativ de prejudiciere a investitorilor săi;

(ii) Procedurilor care trebuie urmate sau care trebuie adoptate pentru a preveni, gestiona și monitoriza astfel de conflicte.

În activitatea curentă desfășurată, S.I.F. Transilvania poate să se confrunte atât cu conflictele de interese specifice care decurg din funcționarea sa curentă, cât și cu cele indirecte care apar ca urmare a derulării operațiunilor și serviciilor în colaborare cu alte entități financiare.

Prin instrumente și mecanisme specifice se urmărește identificarea pro-activă a posibilelor situații cu risc semnificativ de prejudiciere a acționarilor S.I.F. Transilvania, în vederea adoptării celor mai bune măsuri preventive. Prin aplicarea acestor instrumente și mecanisme interne de către S.I.F. Transilvania, se urmărește obținerea unei preveniri și gestionări corespunzătoare a conflictelor de interese, astfel încât impactul lor să fie anulat sau să fie cât mai redus.

S.I.F. Transilvania ia toate măsurile rezonabile pentru a preveni conflictele de interese, iar în cazul în care acestea nu pot fi evitate Societatea ia măsuri pentru a identifica, gestiona, monitoriza și, după caz, pentru a face publice conflictele de interese cu scopul de a le împiedica să afecteze negativ interesele S.I.F. Transilvania și ale investitorilor săi.

Persoanele care realizează activități de supraveghere/control în cadrul S.I.F. Transilvania acționează pentru prevenirea conflictelor de interese prin urmărirea respectării reglementărilor legale și procedurilor interne și consilierea persoanelor relevante.

În situația apariției unor conflicte de interese, persoanele de mai sus au datoria să urmărească modul de gestionare a situației generatoare de conflict de interese. La nivelul Biroului Conformitate se gestionează Registrul conflictelor de interese, în care sunt menționate situațiile de conflict de interese identificate/declaratate și modul de gestionare a acestora.

Având în vedere faptul că societatea desfășoară activitate de tranzacționare curentă pe piața de capital, în vederea evitării conflictelor de interese, politica în domeniul conflictelor de interese a societății prevede faptul că orice tranzacție personală cu instrumente financiare cotate, inclusiv cu acțiuni S.I.F. Transilvania, este notificată în prealabil de către persoanele relevante, în vederea verificării conformității cu reglementările legale în materia conflictelor de interese, a practicilor abuzive de piață, ș.a.

De asemenea, tranzacțiile cu acțiuni SIF3 ale persoanelor relevante sunt interzise în perioadele închise, respectiv înaintea publicării rezultatelor financiare anuale (preliminare și finale), trimestriale și semestriale și a rapoartelor privind valoarea activului net, perioade ce sunt stabilite în calendarul perioadelor închise, elaborat de societate și comunicat persoanelor relevante la începutul fiecărui an.

Conform prevederilor legale privind abuzul de piață, membrii Consiliului de Supraveghere și ai Directoratului, precum și persoanele în strânsă legătură cu aceștia, au obligația de a notifica societatea și A.S.F. cu privire la toate tranzacțiile cu acțiuni SIF3 efectuate, în termen de 3 zile de la data tranzacției. Obligația se aplică în cazul oricăror tranzacții ulterioare odată ce a fost atinsă suma de 5 000 EUR pe durata unui an calendaristic. Societatea aduce la cunoștința investitorilor notificările primite prin publicarea acestora pe site-ul propriu și pe site-ul B.V.B.

Conform prevederilor legale aplicabile, Societatea, prin ofițerul de conformitate, are obligația de a întocmi Lista persoanelor care au acces la informații privilegiate, de a o actualiza în permanență și de a o pune la dispoziția A.S.F., la solicitare acesteia.

Tranzacțiile încheiate de Societate cu părțile afiliate sunt transparente și sunt aduse la cunoștința investitorilor prin menționarea acestora în raportul anual de activitate al societății. În situația încheierii unor tranzacții semnificative cu părți afiliate (a căror valoare depășește 5% din activele nete ale societății), Societatea întocmește și publică un raport, ulterior aprobării acestora și cel târziu la momentul încheierii lor, conform legislației în vigoare. Tranzacțiile societății cu părțile afiliate sunt evaluate periodic, cel puțin anual, de către Comitetul de Audit al Consiliului de Supraveghere.

În anul 2020, societatea nu a încheiat tranzacții cu membrii Directoratului și ai Consiliului de Supraveghere, sumele plătite acestora de societate reprezintă remunerațiile lunare, în conformitate cu prevederile contractelor de mandat și administrare și cu politica de remunerare a societății.

Societatea deținea în portofoliu la data de 31.12.2020 participații care îi conferă poziție de control la un număr de 25 societăți (filiale) și participații care îi conferă o influență semnificativă - la un număr de 23 societăți (entități asociate). Societatea nu a derulat tranzacții semnificative cu aceste societăți, toate tranzacțiile încheiate constând în prestări servicii, cum ar fi închiriere spații, servicii hoteliere, etc.

Membrii Consiliului de Supraveghere au obligația de a înștiința cu maximă celeritate Consiliul, iar membrii Directoratului și angajații societății înștiințează Directoratul și Biroul Conformitate cu privire la orice conflict de interese în care se află și/sau asupra oricărui potențial conflict de interese care ar putea rezulta în urma unei operațiuni.

Membrii Consiliului de Supraveghere și membrii Directoratului raportează anual Comitetului de Audit principalele lor funcții și activități profesionale, inclusiv îndatoririle în cadrul organizațiilor non-profit, precum și orice persoane juridice relevante în cadrul cărora membrii Consiliului de Supraveghere sau ai Directoratului, înșiși sau cei pe care îi reprezintă, sunt acționari semnificativi. Comitetul de Audit se asigură că nu au existat conflicte de interese, iar în cazul identificării unor astfel de situații, ca acestea au fost gestionate în mod corespunzător.

În situația apariției unui conflict de interese în care este implicat un membru al Consiliului de Supraveghere sau al Directoratului, acesta nu va participa la discuții, deliberări sau în procesul de luare a deciziilor cu privire la tranzacție, cu excepția cazului în care fără prezența acestuia nu se formează majoritatea necesară adoptării unei decizii (dar fără drept de vot la adoptarea hotărârii privind împrejurarea care a dat naștere respectivului conflict de interese).

IV. Sistemul de management al riscurilor

S.I.F. Transilvania a implementat la nivelul societății un sistem de administrare a riscurilor ce include politici, proceduri și măsuri de identificare, măsurare și administrare a riscurilor. Politicile și procedurile privind managementul riscurilor fac parte integrantă din "Politicile și procedurile privind funcționarea S.I.F. Transilvania S.A. în calitate de A.F.I.A.". Potrivit politicilor și procedurilor interne, sistemul intern de management al riscurilor integrează competențe și responsabilități la nivelul întregii structuri organizatorice (Consiliul de Supraveghere, Directorat, Biroul Managementul Riscului, Biroul Conformitate, Auditorul intern, compartimentele operaționale). Sunt stabilite proceduri de administrare și monitorizare a tuturor categoriilor de riscuri relevante la nivelul societății (risc de piață, risc de credit, risc de concentrare investițională, risc de lichiditate, risc operațional).

În vederea aplicării corecte și complete a prevederilor legale referitoare la administrarea riscurilor cu care se poate confrunta S.I.F. Transilvania în activitatea sa curentă, Directoratul și Consiliul de Supraveghere au ca atribuții aprobarea politicii societății privind administrarea riscurilor, precum și a procedurilor de administrare a riscurilor financiare și operaționale, inclusiv modificările ulterioare ale acestora, fiind totodată responsabile de aplicarea măsurilor necesare asigurării unei eficacități constante a proceselor, activităților și operațiunilor societății.

Politica de management al riscurilor adoptată la nivelul S.I.F. Transilvania stabilește principalele coordonate ale activității de control și gestionare a aspectelor care pot avea sau chiar ajung să aibă un impact asupra activității S.I.F. Transilvania și prezintă abordarea Directoratului și Consiliului de Supraveghere al societății în ceea ce privește aplicarea unui proces efectiv de management al riscurilor, cuprinzând identificarea, monitorizarea și controlul acestora.

Politica de management al riscurilor urmărește implementarea de către Directorat și Consiliul de Supraveghere a unor măsuri adecvate în raport de natura, dimensiunea și complexitatea activităților derulate de S.I.F. Transilvania pentru reducerea la minim a posibilelor riscuri/vulnerabilități.

În ceea ce privește evaluarea riscurilor operaționale generate de sistemele IT, sunt avute în vedere și aspectele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 4/2018 privind gestiunea riscurilor operaționale generate de sistemele informatice utilizate de entitățile autorizate/avizate/ înregistrate, reglementate și/sau supravegheate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară.

V. Drepturile acționarilor

Societatea depune toate diligențele pentru ca drepturile acționarilor, astfel cum acestea sunt conferite de legislația aplicabilă, să fie respectate și oferă un tratament egal, nediscriminatoriu, tuturor acționarilor săi.

În ceea ce privește dreptul la informare, Societatea se asigură că acționarii și investitorii au acces la informații referitoare la activitatea și performanțele Societății, având cu un conținut cert, corect și suficient. Societatea transmite la B.V.B. și A.S.F. și publică pe site-ul propriu rapoarte curente, rapoarte periodice și alte tipuri de raportări pe care societatea are obligația de a le publica în conformitate cu reglementările legale aplicabile și recomandările Codului de Guvernanță Corporativă al B.V.B.

S.I.F. Transilvania face publică orice informație privilegiată care se referă în mod direct la activitatea sa de îndată ce este posibil, dar fără a depăși 24 de ore de la producerea evenimentului sau de la data luării la cunoștință de către societate. În acest sens, S.I.F. Transilvania se asigură că informațiile privilegiate sunt publicate într-un mod care să permită accesul rapid și evaluarea completă, corectă și promptă a informațiilor de către public. Informațiile privilegiate sunt publicate sub forma rapoartelor curente care sunt transmise la B.V.B. și A.S.F. și publicate pe website-ul societății.

În ceea ce privește drepturile acționarilor referitoare la adunările generale, Societatea pune la dispoziția acționarilor pe website-ul propriu, în secțiuni dedicate acestor evenimente corporative, atât în limba română cât și în limba engleză, toate documentele necesare informării acționarilor și exercitării dreptului de vot în cadrul Adunărilor Generale ale Acționarilor, respectiv: convocatorul adunărilor generale, proiectele de hotărâri ale adunărilor generale, materialele aferente ordinii de zi, procedurile de vot, formularele de împuternicire specială, formularele buletinului de vot prin corespondență, procedura privind alegerea membrilor Consiliului de Supraveghere, situația drepturilor de vot, hotărârile A.G.A. incluzând rezultatul detaliat al votului.

De asemenea, societatea dă curs solicitărilor de convocare a adunărilor generale ale acționarilor și/sau de completare a ordinii de zi formulate de acționarii reprezentând, individual sau împreună, cel puțin 5% din capitalul social.

În situația în care acționarii reclamă încălcări ale drepturilor acestora, Societatea se angajează să depună toate diligențele pentru soluționarea reclamațiilor în mod rapid și eficient, iar acționarii să fie tratați într-o manieră profesionistă, corectă și nediscriminatorie. În acest sens, Societatea pune la dispoziția acționarilor, pe website-ul propriu procedura privind modalitatea de depunere și soluționare a petițiilor, precum și un formular pentru depunerea on-line a acestora. La nivelul societății este creat un Registru unic de petiții, în care sunt înregistrate petițiile primite de societate și modul de soluționare a acestora. Conform prevederilor legale, societatea transmite trimestrial către A.S.F. o copie în format electronic a registrului unic de petiții.

Societatea este permanent în contact cu acționarii și investitorii prin intermediul unei structuri specializate - Serviciului Guvernanță Corporativă care răspunde întrebărilor și solicitărilor acestora, prin corespondență poștală, electronică, telefonic și la sediu societății. În plus, persoanele interesate primesc pe e-mail, pe bază de abonament, un newsletter lunar care conține noutăți privind activitatea societății.

VI. Securitatea informatică

S.I.F. Transilvania a implementat și certificat, începând din anul 2012, Sistemul de Management al Securității Informației, iar în anul 2015, precum și în anul 2018 recertificarea s-a făcut după un standard nou, ISO/IEC 27001:2013 (SR ISO/CEI 27001:2013), cu modificările și completările ulterioare.

Societatea are definită o politică de securitate informațională cu scopul de a stabili cerințele pentru cadrul general de securizare a informației și a sistemului IT&C din S.I.F. Transilvania.

S.I.F. Transilvania dispune de un Sistem Informatic Integrat care asigură suportul derulării în condiții optime a tuturor proceselor din organizație, asigurându-se securitatea, integritatea, confidențialitatea informațiilor, precum și continuitatea afacerii, în conformitate cu prevederile legale în vigoare și cu procedurile de lucru specifice.

Politicile definite în domeniul securității informaționale au în vedere cel puțin: (i) Securitatea resurselor umane, (ii) Securitatea fizică și a mediului de lucru, (iii) Managementul operațiunilor și comunicațiilor.

Procedurile implementate la nivelul societății privind securitatea informației au în vedere cel puțin: (i) Clasificarea informației. Fluxul operațional al documentelor, (ii) Securitatea echipamentelor, (iii) Managementului incidentelor de securitate a informației. Control acces, (iv) Recuperarea datelor după dezastru și de continuitate a afacerii, (v) Păstrarea înregistrărilor tranzacțiilor cu instrumente financiare.

VII. Protecția datelor cu caracter personal

Prelucrarea datelor cu caracter personal se realizează cu respectarea cerințelor legale, respectiv Regulamentul (UE) 2016/679 *privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE* (Regulamentul general privind protecția datelor - GDPR) și legislația națională în materie, inclusiv Legea nr. 190/2018 *privind măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2016/679*. Prelucrarea se realizează în condiții care să asigure securitatea, confidențialitatea și respectarea drepturilor persoanelor vizate.

S.I.F. Transilvania prelucrează date cu caracter personal în vederea îndeplinirii obligațiilor sale legale și contractuale și doar cu titlu de excepție în cazuri în care este necesar consimțământul persoanelor vizate, situații în care societatea acționează conform dispozițiilor legale.

S.I.F. Transilvania nu prelucrează categorii speciale de date cu caracter personal, așa cum sunt definite de Regulamentului UE nr. 679/2016. În cadrul societății nu există un proces decizional individual automatizat, inclusiv crearea de profiluri, în raport cu persoanele vizate.

Procedurile de prelucrare a datelor cu caracter personal aplicabile la nivelul societății conform cerințelor GDPR vizează: (i) Prelucrarea datelor cu caracter personal în relația cu acționarii, (ii) Prelucrarea datelor cu caracter personal în activitatea de resurse umane, (iii) Prelucrarea datelor cu caracter personal din tranzacțiile personale, ale persoanelor cu acces la informații privilegiate și din lista persoanelor cu responsabilități de conducere și a celor aflate în relații strânse cu acestea, (iv) Prelucrarea datelor cu caracter personal aferente tranzacțiilor încheiate de societate, inclusiv din respectarea reglementărilor în materia combaterii spălării banilor, a finanțării terorismului și aplicării sancțiunilor internaționale, (v) Prelucrarea datelor cu caracter personal în activitatea de sponsorizare.

Societatea a desemnat un Responsabil cu Protecția Datelor și a publicat datele de contact ale acestuia pe site-ul societății și le-a comunicat Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal. Persoanele vizate pot contacta Responsabilul cu Protecția Datelor cu privire la toate spețele legate de prelucrarea datelor lor și la exercitarea drepturilor acestora. De asemenea, societatea a publicat pe website-ul propriu Politica de prelucrare a datelor cu caracter personal și o informare a acționarilor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal.

În anul 2020, nu au fost semnalate sau reclamate încălcări de către societate a drepturilor persoanelor vizate.

VIII. Drepturile omului, diversitate, anti discriminare, egalitate de gen

La încadrarea în muncă și la stabilirea drepturilor individuale, Societatea garantează egalitatea de șanse și tratament pentru toate persoanele candidate la un loc de muncă în Societate și pentru toți salariații săi, fără discriminări directe sau indirecte, pe baza de rasă, naționalitate, etnie, limbă, religie, categorie socială, convingeri, sex, orientare sexuală sau orice alt criteriu care are ca scop sau efect restrângerea sau înlăturarea recunoașterii, folosinței sau exercitării drepturilor decurgând din prezentul contract colectiv de muncă la nivelul Societății.

Societatea, în calitatea sa de angajator, recunoaște libertatea de opinie a fiecărui salariat al său.

IX. Resurse umane

La finele anului 2020, Societatea avea un număr de 36 de salariați, din care 31 salariați cu studii superioare și 5 salariați cu studii medii.

Salariații își desfășoară activitate în baza contractului colectiv de muncă, a contractelor individuale de muncă, regulamentului de ordine interioară, fișelor de post și a procedurilor interne.

Societatea acordă o importanță deosebită instruirii profesionale a salariaților, cu cele două componente - perfecționarea profesională continuă și dezvoltarea profesională, ca parte a strategiei generale de dezvoltare a Societății. Această activitate se realizează pe baza unor planuri de formare și perfecționare profesională, ce presupun atât participarea angajaților la conferințe, seminarii, cursuri, cât și susținerea acestora în eforturile personale de perfecționare profesională.

Dintre salariații cu studii superioare, un salariat are doctorat în drept, iar o parte importantă au urmat sau urmează studii postuniversitare și de masterat în domenii precum: management financiar-bancar, contabilitate, audit intern, analiză financiară, evaluare, administrarea afacerilor, finanțe-bănci-piețe de capital, dreptul afacerilor, managementul resurselor umane, securitate cibernetică. O parte a angajaților cu studii superioare au urmat și în cursul anului 2020 programe de formare profesională continuă, cu scopul dezvoltării competențelor profesionale și creșterii performanței pe post.

Astfel, în anul 2020 angajații societății au participat la programe de formare profesională pe termen lung, cum ar fi: programul de formare și certificare Chartered Financial Analyst, programul master Cyber Security, certificare Financial Modeling & Valuation Analyst, precum și la programe de pregătire profesională în domeniul conformității, prevenirii spălării banilor, combaterii fraudelor, administrării riscurilor, evaluării, pieței de capital, domeniul juridic, IT și resurse umane. De asemenea, membrii Directoratului și personalul din funcțiile cheie au participat la programele de formare profesională continuă prevăzute de reglementările legale, precum și la o serie de seminarii și conferințe din domeniul pieței de capital.

Societatea nu are constituit un sindicat, salariații sunt reprezentați în negocierea contractului colectiv de muncă de către un reprezentant ales de către salariați, conform legii.

S.I.F. Transilvania promovează și susține existența unei diversități în cadrul structurii de conducere în ceea ce privește educația și experiența practică și profesională, sexul, vârsta, proveniența geografică și asigură

egalitatea de șanse și tratament echitabil în ceea ce privește accesul la o funcție în cadrul structurii de conducere.

Structura de conducere a S.I.F. Transilvania (Consiliul de Supraveghere și Directorat) este diversificată în ceea ce privește vârsta, educația și experiența profesională. La nominalizarea candidaților pentru funcțiile de membri ai Consiliului de Supraveghere și ai Directoratului, se evaluează îndeplinirea de către aceștia a criteriilor de competență și experiență profesională, integritate, bună reputație și guvernanză, prevăzute de reglementările legale în vigoare la data nominalizării, Societatea neimpunând îndeplinirea unor criterii referitoare la vârstă sau gen.

Conform prevederilor Regulamentul A.S.F. nr. 2/2016 *privind aplicarea principiilor de guvernanză corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară*, societatea dispune de o procedură internă privind avertizarea și comunicarea suspiciunilor personalului angajat cu privire la modul de administrare a activității societății, în baza căreia salariații pot comunica Comitetului de audit din cadrul Consiliului de Supraveghere suspiciunile reale și semnificative cu privire la modul de administrare a activității societății.

Condițiile de muncă, sănătatea și securitatea la locul de muncă

S.I.F. Transilvania ia măsurile necesare pentru asigurarea securității și protecției sănătății salariaților, prevenirea riscurilor profesionale, informarea și instruirea salariaților și asigurarea cadrului organizatoric și a mijloacelor necesare sănătății și securității în muncă.

Societatea are obligația asigurării tuturor condițiilor prevăzute de lege în scopul supravegherii active a sănătății angajaților în relație cu cerințele locului de muncă și factorii de risc asociați. Salariații societății sunt asigurați pentru risc de accidente de muncă și boli profesionale, în condițiile legii.

În vederea supravegherii și îmbunătățirii condițiilor de muncă, la nivelul S.I.F. Transilvania este constituit un Comitet de sănătate și securitate în muncă, având atribuțiile prevăzute de lege, instrucțiunile de securitate și sănătate în muncă la nivelul societății și regulamentele proprii de funcționare.

În vederea asigurării supravegherii stării de sănătate a salariaților, societatea organizează serviciul de medicina muncii, în colaborare cu un cabinet autorizat de medicina muncii. De asemenea, societatea oferă salariaților o asigurare de servicii medicale private, în baza unui contract încheiat cu un furnizor de servicii medicale.

În contextul pandemiei de COVID-19, în vederea protejării angajaților, societatea a pus la dispoziția acestora materiale dezinfectante și dispozitive medicale de protecție, a efectuat periodic dezinfecții complete ale sediului societății și a testat gratuit angajații în vederea detectării anticorpilor IgG COVID-19. Deasemenea, angajații și-au putut desfășura activitatea de la domiciliu, în sistem de telemuncă.

X. Politica de remunerare

S.I.F. Transilvania respectă, într-un mod și într-o măsură adecvată în raport cu dimensiunea sa, cu organizarea sa internă, precum și cu natura, amploarea și complexitatea activităților sale, principiile privind remunerarea în conformitate cu cerințele Legii nr. 74/2015 privind administratorii de fonduri de investiții alternative, cerințele Ghidului ESMA 232/2013 și care este în conformitate cu prevederile Legii nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, cu modificări și completări ulterioare.

Politica de remunerare se aplică personalului de la toate nivelurile structurii organizaționale din cadrul societății. Această politică descrie abordarea formală utilizată de S.I.F. Transilvania pentru a stabili remunerația categoriilor de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului său de risc (personalul identificat).

Politica privind remunerarea reprezintă cadrul general pe care Compania o pune în aplicare și privește modul de remunerare a personalului identificat, care corespunde strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung ale Societății și ale acționarilor.

Scopul acestei politici este de a oferi o imagine de ansamblu transparentă a principiilor și metodelor de remunerare utilizate de S.I.F. Transilvania, societatea promovând un sistem de management prin obiective. Compania poziționează remunerația și motivația persoanelor identificate pentru atingerea obiectivelor în centrul strategiei sale pe termen lung, dat fiind că operează pe o piață extrem de competitivă.

Politica de remunerare este clară, flexibilă și consecventă, care creează premisele pentru o creștere economică sustenabilă și care consolidează în același timp cultura, viziunea, misiunea și valorile SIF Transilvania fiind revizuită periodic pentru relevanță și fiabilitate.

Aceasta explică procesul de luare a deciziilor care conduce la stabilirea, revizuirea și punerea în aplicare a acesteia, inclusiv măsuri pentru evitarea conflictelor de interese, rolul Comitetului de Remunerare sau al altor comitete implicate.

Politica de remunerare prezintă modul în care s-a ținut cont de remunerațiile și condițiile de angajare ale angajaților Societății, cu ocazia stabilirii politicii de remunerare.

Politica de Remunerare a societății este disponibilă pe site-ul propriu, la Secțiunea Despre SIF Transilvania/Guvernanta corporativă.

Societatea publică în cadrul rapoartelor anuale și situațiilor financiare informații privind remunerația acordată membrilor Directoratului și ai Consiliului de Supraveghere.

XI. Prevenirea spălării banilor, combaterea corupției și dării de mită

Politica S.I.F. Transilvania în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului are scopul de a îndeplini toate cerințele legale și de a-și lua toate măsurile rezonabile pentru prevenirea atragerii societății în operațiuni de spălare a banilor ori finanțare a terorismului. Aceasta vizează inclusiv procedurile și mecanismele interne pentru punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale.

S.I.F. Transilvania realizează propria evaluare de risc prin care identifică, evaluează și gestionează riscul de spălare a banilor/finanțare a terorismului atât la nivelul clienței, serviciilor și produselor oferite, cât și la nivelul întregii activități desfășurate, astfel încât să înțeleagă și să administreze adecvat acest risc la care societatea ar putea fi expusă.

Procedura internă reglementează modul de punere în aplicare la nivelul S.I.F. Transilvania a prevederilor următoarelor acte normative: Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificări și completări ulterioare; Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare

supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificări și completări ulterioare; O.U.G. nr. 202/2009 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, cu modificări și completări ulterioare; Regulamentul A.S.F. nr. 25/2020 privind supravegherea punerii în aplicare a sancțiunilor internaționale de către Autoritatea de Supraveghere Financiară și entitățile reglementate de aceasta.

Procedură este întocmită pe baza evaluării riscurilor de spălare a banilor/finanțare a terorismului în activitatea S.I.F. Transilvania, cât și a riscurilor derivate din punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, corespunzător naturii și volumului activității desfășurate de societate și având în vedere reglementările, cerințele prudențiale și instrucțiunile sectoriale.

S.I.F. Transilvania este deplin angajată să își desfășoare activitatea cu integritate și transparență, sens în care se interzice membrilor structurilor de conducere și supraveghere și salariaților societății să plătească sau să ofere mită sau stimulente financiare de orice natură, inclusiv funcționarilor de stat, angajaților companiilor de stat sau controlate de stat, precum și în cadrul oricăror tranzacții realizate de societate. De asemenea, este strict interzisă solicitarea sau acceptarea mită sau stimulente financiare.

XII. Impactul activității asupra mediului

Societatea are ca obiect de activitate exclusiv activități specifice societăților de investiții de tip închis, domeniul principal de activitate al societății fiind Cod CAEN 649 - alte activități de intermediari financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii. Ca atare, activitatea societății nu are un impact semnificativ asupra mediului. Cu toate acestea, S.I.F. Transilvania este preocupată în permanență de aspectele legate de protecția mediului.

Colectarea selectivă este o activitate deja implementată cu succes. Deșeurile sortate, periculoase și nepericuloase, inclusiv DEEE, se predau spre valorificare societăților specializate.

Urmărirea consumurilor de utilități se face în mod constat, iar investițiile în imobil, în instalațiile și echipamentele aferente se realizează având în vedere și impactul pe care îl au în scăderea acestor consumuri.

Reducerea consumului de energie electrică se face și prin înlocuirea echipamentelor de calcul și a surselor de iluminat cu unele noi, cu consumuri mici.

În vederea protejării mediului, ca parte a politicii responsabile de dezvoltare a S.I.F. Transilvania, se are în vedere legislația în vigoare în România, precum și normele Europene care reglementează politicile de protecție a mediului de muncă, de gestionare a deșeurilor rezultate din activitate și de protecție a spațiilor de desfășurare a activității.

Societatea are în vigoare proceduri prin care sunt reglementate modalitățile de recuperare și reciclare a deșeurilor rezultate ca urmare a desfășurării activității curente. Ca urmare a specificului activității din cadrul S.I.F. Transilvania, deșeurile rezultate din activitatea desfășurată sunt în principal deșeuri de hârtie. Acestea sunt depozitate de către angajați în spațiile special indicate, urmând ca periodic persoana desemnată cu administrarea sediului să asigure evacuarea acestora, în scopul utilizării acestor deșeuri pentru reciclare.

Ca urmare a procedurilor interne implementate, cu scopul de a reduce consumul inutil de hârtie și digitalizarea proceselor interne, în anul 2020 consumul de hârtie a scăzut semnificativ.

XIII. Responsabilitate socială

Politica societății privind responsabilitatea socială poate fi consultată pe website-ul societății: www.siftransilvania.ro, Secțiunea „Despre SIF Transilvania/Guvernanța Corporativă”.

S.I.F. Transilvania a derulat în anul 2020 activități de sponsorizare și mecenat, care s-au concretizat în acordarea de sprijin financiar pentru susținerea proiectului umanitar “Valentin”, efectuarea unei intervenții chirurgicale la coloana vertebrală, organizarea unor conferințe cu tematică din domeniile financiar și juridic, organizarea unei dezbateri pe tema adopției, organizarea Summit-ului Administratorilor de Fonduri din România, sponsorizarea Asociației Dăruiește Viața pentru construcția primului spital privat pentru copiii bolnavi de cancer, etc. Suma totală acordată în cadrul activității de sponsorizare și mecenat este de aproximativ 100.000 lei.

Societatea acordă o importanță ridicată sănătății angajaților, oferindu-le o asigurare de servicii medicale privată, în baza unui contract încheiat cu un furnizor de servicii medicale.

XIV. Politica ESG

Conform Declarației de Politică Investițională 2020-2024 (D.P.I.) a S.I.F. Transilvania aprobată de acționari în decembrie 2020, Societatea urmărește introducerea treptată a factorilor ESG în cadrul analizelor prealabile operațiunilor de natură investițională.

Factorii de durabilitate se referă la aspecte de mediu, sociale și cele legate de forța de muncă, respectarea drepturilor omului, chestiunile legate de combaterea corupției și a dării de mită.

Riscul legat de durabilitate înseamnă un eveniment sau o condiție de mediu, socială sau de guvernanță (ESG) care, în cazul în care se produce, ar putea cauza un efect negativ semnificativ, efectiv sau potențial, asupra valorii investiției efectuate de către Societate.

Deciziile de investiții se întemeiază, de regulă, pe mai mulți factori și este probabil că riscurile de acest tip să se materializeze într-un orizont temporal mai lung. Este important să se recunoască faptul că luarea în considerare a intereselor pe termen mai lung în materie de durabilitate este un demers viabil din punct de vedere economic și nu conduce neapărat la profituri diferite pentru investitori.

O economie circulară, cu emisii de carbon scăzute, sustenabilă și eficientă din punctul de vedere al utilizării resurselor este esențială pentru asigurarea competitivității pe termen lung. Prin intenție se pot proiecta sisteme și modele de afaceri care au capacitatea de a se regenera și astfel, risipa de resurse să fie minimă, iar SIF Transilvania dorește să fie parte activă a acestor construcții.

Materializarea unor evenimente rezultate din schimbările climatice pot favoriza/determina apariția unor riscuri de durabilitate. Riscurile legate de durabilitate pot reprezenta un risc distinct, dar pot avea și impact asupra altor riscuri, cum ar fi, fără a se limita la: riscuri de piață, riscuri operaționale, riscuri de lichiditate sau riscuri de contrapartidă.

Aspecte de mediu, sociale și de guvernanță (E - environmental; S - social; G - governance) presupun, spre exemplu, pentru obiectivele legate de mediu: utilizarea eficientă a resurselor privind utilizarea energiei, a energiei din surse regenerabile, a materiilor prime, a apei și a terenurilor, în materie de producție a deșeurilor și emisiile de gaze cu efect de seră, pentru obiectivele sociale: contribuțiile la combaterea

inegalității sau care promovează coeziunea socială, integrarea socială și raporturile de muncă sau investiții în capital uman, iar pentru obiectivele legate de bunele practici de guvernanță: respectarea acordurilor internaționale, conformitatea aspectelor din sfera AML, combaterea corupției.

În prezent, informațiile disponibile din surse credibile referitoare la aceste aspecte pot prezenta inconveniente și lipsuri din care menționăm: obținerea datelor cu dificultate, informațiile sunt incomplete, de cele mai multe ori datele sunt bazate pe estimări, lipsa actualizărilor sau inexactitate. Astfel, chiar și atunci când aceste informații sunt prezente și identificate, nu există în prezent nicio certitudine cu privire la posibilitatea evaluării corecte și complete a riscurilor în baza acestor informații.

Volumul încă redus de informații disponibile referitoare la respectarea criteriilor de mediu, social și guvernanță de către emitenți/companii face ca investițiile să nu poată ține seama momentan de totalitatea criteriilor pentru activități economice durabile din punct de vedere al mediului și să nu poată fi realizată o evaluare (completă/cuprinzătoare/relevantă) la acest moment a efectelor negative ale deciziilor de investiții asupra factorilor de durabilitate.

Pe măsură ce informațiile referitoare la criteriile definite în legislație vor fi suficiente pentru o documentare/analiza relevantă și completă, Societatea va revizui politicile în materie și va ține seama de criteriile legale pentru activități economice durabile din punct de vedere al mediului.

Concretizarea riscului de durabilitate poate conduce la un impact asupra activului fondului, care poate varia ca intensitate în funcție de alte riscuri specifice și de clasa de active. Un risc de durabilitate pentru un activ poate genera o pierdere în valoarea acestuia și, prin urmare, un impact negativ asupra valorii activului net al fondului.

Totuși, având în vedere faptul ca S.I.F. Transilvania este, prin constituire, Fond de Investiții Alternative destinat investitorilor de retail (F.I.A.I.R.), de tip închis, diversificat, probabilitatea ca materializarea unui singur risc de durabilitate să afecteze semnificativ valoarea activului net al fondului este redusă, și este puțin probabil a se considera faptul că riscurile legate de durabilitate vor afecta semnificativ Societatea.

Pentru reducerea riscurilor de durabilitate se va lua în considerare utilizarea unor instrumente, precum anumite criterii de excludere (informații referitoare la companiile, activitățile/țările care trebuie excluse) sau evaluări în vederea identificării unui eventual risc ESG cu impact potențial semnificativ (cum ar fi informații referitoare la companiile, proiectele sau tipurile de activități, impactul sectorial sau geografic), care vor analiza și ratinguri ESG disponibile din surse externe credibile.

Cu toate că Societatea depune toate diligențele necesare în analiza prealabilă a participațiilor în procesul decizional și investițional în scopul protejării interesului acționarilor Societății și luând în considerare faptul că datele privind factorii de durabilitate pot fi în acest moment obținute cu dificultate, informațiile sunt incomplete sau neactualizate, iar de cele mai multe ori datele sunt bazate pe estimări, există o mare probabilitate ca societatea să nu fie în măsură să ia în considerare principalele efecte negative ale tuturor deciziilor de investiții asupra factorilor de durabilitate.

Riscurile de durabilitate nu pot fi în totalitate eliminate, iar gestionarea eficace și solidă a acestora face obiectul unei preocupări continue din partea Societății.

Astfel, din motivele evidențiate mai sus, la data întocmirii prezentului document, Societatea nu integrează riscurile legate de durabilitate în deciziile sale de investiții, dar consideră ca fiind importantă necesitatea reevaluării cu periodicitate a situației de fapt. Deasemenea, riscurile legate de durabilitate sunt

considerate în prezent ca nefiind relevante pentru motivele prezentate mai sus, iar în cazul în care acestea s-ar materializa, impactul ar fi ne semnificativ pentru societate. Având în vedere considerentele prezentate mai sus, societatea nu ia în considerare în prezent efectele negative ale deciziilor de investiții asupra factorilor de durabilitate.

Ori de câte ori Societatea va considera necesar și oportun, politică ESG va face obiectul unor revizuri al căror rezultat va fi comunicat investitorilor, conform reglementărilor legale în vigoare.

Totusi, în cadrul deciziilor de investiții se vor avea în vedere și vor fi integrate informațiile relevante disponibile, inclusiv cele care indică potențiale efecte negative asupra factorilor de durabilitate (de principiu, acestea putând fi considerate ca favorabile neinvestirii/exitului într-o/dintr-o investiție existentă, după caz).

Societatea pune la dispoziția acționarilor săi și a stakeholderilor relevanți stadiul și impactul implementării factorilor ESG la nivelul politicii investiționale, respectiv la nivelul activității de ansamblu a acesteia în deplin acord cu cadrul legal aplicabil și cu statutul ei de entitate de investiții.

S.I.F. Transilvania S.A

Municipiul Braşov, Str. Nicolae Iorga nr. 2, Cod poştal 500057

Tel: 0268 416 171 Fax: 0268 473 215

www.siftransilvania.ro

A large, solid green graphic element that starts from the left edge of the page and extends diagonally towards the bottom right corner, covering a significant portion of the lower half of the page.