

## **ACTUL CONSTITUTIV AL AFIN-ALTERNATIVE FINANCING IFN SA**

**1.** .....

În calitate de fondatori denumiți în continuare „**Acționari Fondatori**„,

am convenit să încheiem prezentul act constitutiv (denumit în cele ce urmează „**Actul Constitutiv**”) pentru constituirea societăți pe acțiuni instituție financiară nebanară („**Societatea**”).

### **ARTICOLUL 1 – FORMA JURIDICĂ**

**1.1** Societatea va fi organizată în forma juridică a unei societăți pe acțiuni, persoană juridică română, în conformitate cu Legea nr. 31/1990 privind societățile (denumită în continuare „**Legea Societăților**”), Legea nr 93/2009 privind instituțiile financiare nebanare (denumită în continuare „**Legea IFN-urilor**”) și Regulamentul BNR nr. 20/2009 privind instituțiile financiare (denumit în continuare „**Regulamentul IFN**”).

**1.2** Societatea va funcționa și își va desfășura activitatea în conformitate cu (i) Legea Societăților, (ii) Legea IFN-urilor și Regulamentul IFN (iii) celelalte acte normative aplicabile instituțiilor financiare nebanare (denumite în cele ce urmează în mod colectiv „**Prevederile Legale Aplicabile**”) precum și cu prevederile prezentului Act Constitutiv.

### **ARTICOLUL 2 – DENUMIREA**

**2.1** Denumirea Societății este **AFIN – ALTERNATIVE FINANCING IFN S.A.**, conform rezervării de denumire de la registrul comerțului nr. 105903/01.10.2021.

**2.2** În orice factură, ofertă, comandă, tarif, prospect și alte documente întrebuintate în comerț, emanând de la Societate, trebuie să se menționeze denumirea, forma juridică, sediul social, numărul din registrul comerțului, codul unic de înregistrare, cât și capitalul social subscris, cât și cel vărsat. Dacă Societatea are propria pagină de internet, informațiile respective vor fi publicate și acolo.

### **ARTICOLUL 3 – SEDIUL SOCIAL**

**3.1** Sediul social al Societății se află în **România, Judet Iasi, Comuna Miroslava, Sat Uricani, Strada Bazinelor, Nr. 5.**

**3.2** Societatea poate să își modifice sediul social și poate înființa/desființa filiale, sucursale, agenții, reprezentanțe și orice tip de sediu secundar, în România și în străinătate, cu respectarea Prevederilor Legale Aplicabile și ale actului constitutiv.

### **ARTICOLUL 4 – DURATA SOCIETĂȚII**

**4.1** Societatea este constituită pe o durată nedeterminată.

### **ARTICOLUL 5 – OBIECTUL DE ACTIVITATE**

**5.1** Scopul Societății este acordarea de credite persoanelor juridice care sunt operatori economici cu impact social, însemnând entități de economie socială, cu atestat de întreprinderi socială sau fără, inclusiv dar nelimitat la întreprinderi sociale, cooperative și ONG-uri, denumite în continuare în mod individual

„**Operator economic cu impact social**” în vederea susținerii și dezvoltării economiei sociale prin finanțarea de proiecte sustenabile care contribuie la consolidarea comunităților și incluziunea prin antreprenoriat a grupurilor vulnerabile.

**5.2** În acest sens, Societatea are ca obiectiv principal acordarea de credite Operatorilor economici cu impact social, prin crearea de instrumente de finanțare specializate și adaptate activității unor astfel de entități, al căror scop este să servească interesul general, interesele colectivității și/sau interesele personale nepatrimoniale, prin creșterea gradului de ocupare a persoanelor aparținând grupului vulnerabil și/sau producerea și furnizarea de bunuri și/sau execuția de lucrări.

**5.3** Având în vedere specificul clientelei pe care o vizează, Societatea acționează în își va desfășura activitatea și în domeniul economiei sociale, respectiv în cadrul ansamblului de activități organizate independent de sectorul public, al căror scop este să servească interesul general, interesele colectivității și/sau interesele personale nepatrimoniale, prin creșterea gradului de ocupare a persoanelor aparținând grupului vulnerabil și/sau producerea și furnizarea de bunuri și/sau execuția de lucrări. În acest sens, respectă criteriile stipulate de Legea nr. 219/2015 privind economia socială și anume:

- a) acționează în scop social și/sau în interesul general al comunității;
- b) alocă minimum 90% din profitul/excedentul realizat scopului social și rezervei statutare;
- c) se obligă să transmită bunurile rămase în urma lichidării către una sau mai multe întreprinderi sociale;
- d) aplică principiul echității sociale față de angajați, asigurând niveluri de salarizare echitabile, între care nu pot exista diferențe care să depășească raportul de 1 la 8.

De asemenea, în activitatea sa Societatea respectă principiile pe care se bazează economia socială, și anume:

- a) prioritate acordată individului și obiectivelor sociale față de creșterea profitului;
- b) solidaritate și responsabilitate colectivă;
- c) convergența dintre interesele membrilor și interesul general și/sau interesele unei colectivități;
- d) control democratic al membrilor, exercitat asupra activităților desfășurate;
- e) caracter voluntar și liber al asocierii în formele de organizare specifice domeniului economiei sociale;
- f) personalitate juridică distinctă, autonomie de gestiune și independență față de autoritățile publice;
- g) alocarea celei mai mari părți a profitului/excedentului financiar pentru atingerea obiectivelor de interes general, ale unei colectivități sau în interesul personal nepatrimonial al membrilor.

**5.4** Domeniul principal, activitatea principală și activitățile secundare ale Societății sunt prezentate în cele de urmează:

**5.4.1** Obiectul principal de activitate a Societății va fi: **cod CAEN 6492-Alte activități de creditare:** finanțarea tranzacțiilor comerciale.

**5.4.2** Societatea va desfășura și alte activități secundare (conexe și auxiliare) legate de activitate principală sau de funcționarea Societății, dacă sunt permise potrivit Prevederilor Legale Aplicabile și cu respectarea prevederilor Legii Societăților, după cum urmează:

- i. cod CAEN 6492 -alte activități de creditare (numai pentru persoane juridice Operatori economici cu impact social):
  - o credite de consum;
  - o credite cu garanții imobiliare,;
  - o microcredite,
- ii. cod CAEN 6499- alte intermediari financiare n.c.a. (numai pentru persoane juridice Operatori economici cu impact social):
  - o emitere de garanții și asumare de angajamente;
  - o dobândirea de participații la capitalul altor entități;
  - o activități de factoring.
- iii. cod CAEN 6622 - activități ale agenților și brokerilor de asigurări (în calitate de agent de asigurare subordonat- bancassurance) (numai pentru persoane juridice Operatori economici cu impact social).

**5.4.3** Obiectul de activitate poate fi modificat prin hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor, cu respectarea Prevederilor Legale Aplicabile și ale dispozițiilor actului constitutiv.

## **ARTICOLUL 6 – CAPITALUL SOCIAL, PARTICIPAȚIILE ACȚIONARILOR; RĂSPUNDEREA ACȚIONARILOR**

**6.1** Capitalul social initial la constituirea, subscris și vărsat integral, în numerar, în lei, de către acționari fondatori a fost de ..... lei. și a fost divizat în ..... acțiuni nominative, egale și indivizibile, numerotate de la 1 la ..... fiecare având o valoare nominală de 500 lei.

**6.2** Capitalul social este deținut de către acționari astfel:

<b>Nr</b>	<b>Acționar</b>	<b>Capital Subscris (LEI)</b>	<b>Nr. de acțiuni</b>	<b>Procent capital social %</b>
1.				
2.				
3.				
4.				
<b>Total</b>				<b>100%</b>

**6.3** Participarea Acționarilor la profit și pierderi va fi proporțională cu aportul lor la capitalul social al Societății.

**6.4** Acționarii nu răspund personal pentru obligațiile Societății, ei vor răspunde pentru obligațiile Societății, numai în limita capitalului social subscris.

## **ARTICOLUL 7 CARACTERISTICILE ACȚIUNILOR, DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE ACȚIONARILOR**

- 7.1 Acțiunile emise de Societate sunt nominative, în formă dematerializată și au valoare egală. Fiecare acțiune dă dreptul la un vot în Adunarea Generală a Acționarilor. Acțiunile conferă Acționarilor drepturi egale în Societate.
- 7.2 Evidența acțiunilor și a acționarilor se ține de către Societate într-un registru special, în format electronic, și în care se menționează numele Acționarului, adresa, datele de contact, numărul și, după caz, acțiunile pe care le deține fiecare membru.
- 7.3 Societatea, din oficiu sau la cererea Acționarilor, va elibera acestora câte un certificat de acționar conform Prevederilor Legale Aplicabile, în format digital și semnat cu semnătură electronică extinsă.
- 7.4 Drepturile și obligațiile legate de acțiuni urmează acțiunile în cazul transferului acestora în proprietatea altor persoane.
- 7.5 Deținerea de acțiuni implică adeziunea la prezentul Act Constitutiv și la hotărârile Adunării Generale a Acționarilor legal adoptate.
- 7.6 Patrimoniul Societății nu poate fi grevat de datoriile personale ale acționarilor.
- 7.7 Acțiunile sunt indivizibile. Dacă o acțiune devine proprietatea mai multor persoane concomitent, transmiterea acesteia se va înscrie în Registrul Acționarilor numai după desemnarea de către respectivii coproprietari a unui reprezentant unic pentru exercitarea drepturilor rezultând din acțiune.
- 7.8 Niciun acționar nu va putea transfera sau gaja niciuna dintre acțiunile sale sau orice drepturi asociate acțiunilor decât în conformitate cu prevederile prezentului Act Constitutiv. Orice transfer de acțiuni efectuat cu încălcarea prevederilor prezentului articol va fi inopozabil Societății, nul și neavenit.

## **ARTICOLUL 8 DOBÂNDIREA ȘI TRANSMITEREA ACȚIUNILOR**

**8.1** Un acționar poate să transfere în mod liber, toate sau o parte din acțiunile sale către oricare alt Acționar, prin înscrierea mențiunii de transfer în registrul acționarilor Societății, semnată de cedent și de cesionar sau de mandatarii lor (respectiv a extrasului din registrul acționarilor) cu semnătură electronică extinsă cât și prin semnarea unui contract de cesiune de acțiuni cu semnătură electronică extinsă, cu respectarea limitei de deținere a capitalului social permisă de actul constitutiv/stabilită prin hotărârea adunării generale a acționarilor.

**8.2** În cazul în care un acționar (denumit în continuare „**Acționar Vânzător**”) intenționează să transfere acțiunile unui terț, la alegerea sa, este obligat să respecte dreptul de preempțiune al celorlalți acționari și a Societății și în acest sens:

(i) va informa de aceasta pe Presedintele Consiliului de Administrație transmițând prin email printr-o notificare semnată cu semnătură electronică extinsă, care va conține:

- (a) numărul acțiunilor ce fac obiectul transferului;
- (b) informații privind cumpărătorul avut în vedere, dacă există, în cazul unei persoane fizice: numele, adresa, naționalitatea, telefon și email de contact, sau în cazul unei persoane juridice: denumirea, sediul social, numărul de înregistrare, capitalul social, identitatea acționarilor conducerei societății, pagină web, telefon și email de contact;
- (c) prețul per acțiune și condițiile transferului avute în vedere (denumite în continuare „**Prețul de Cumpărare a Dreptului de Preempțiune**”);
- (d) o declarație semnată de cumpărătorul în cauză sau de către reprezentantul său legal, prin care acesta confirmă decizia sa de a cumpăra acțiunile ce fac obiectul dreptului de preempțiune.

(ii) Președintele Consiliului de Administrație va trimite prin email la toți acționarii, notificarea cu mențiunea ca în termen de 30 (treizeci) de zile lucrătoare de la primirea notificării de vânzare, oricare Acționar poate notifica prin email (Președintelui Consiliului de administrație) intenția sa de a achiziționa acțiunile respective, toate sau o parte din acțiunile oferite spre vânzare, în cadrul notificării de vânzare.

(iii) Acționarul/acționarii care vor să achiziționeze acțiunile vor trimite un răspuns în acest sens la Președintele Consiliului de Administrație și Acționarul Vânzător.

(iv) Dacă mai mulți acționari sau Societatea, doresc să achiziționeze acțiunile, acționarul Vânzător le va vinde celui care a notificat primul intenția sa de achiziție a acțiunilor.

(v) În cazul în care niciun Acționar nu va transmite notificarea respectivă în termenul susmenționat de 30 (treizeci) de zile lucrătoare, se va considera că Acționarii, au renunțat la dreptul său de preempțiune.

(vi) În cazul în care un Acționar își exercită dreptul său de preempțiune, transferul acțiunilor trebuie să aibă loc în termen de 15 (cincisprezece) zile lucrătoare de la expirarea termenului de 30 (treizeci) de zile lucrătoare prevăzut mai sus.

(vii) În cazul în care nici un Acționar al Societății și nici Societatea nu au exercitat dreptul de preempțiune, Acționarul Vânzător va avea dreptul de a vinde acțiunile sale oferite spre vânzare, oricând înăuntrul termenului de 3 (trei) luni de la expirarea termenului de 30 (treizeci) de zile lucrătoare prevăzut de mai sus, cu condiția ca vânzarea să aibă loc la un preț egal sau mai mare decât Prețul de Cumpărare a Dreptului de Preempțiune.

(viii) Dreptul de proprietate asupra acțiunilor emise de către Societate se transmite prin înscrierea mențiunii de transfer în registrul acționarilor Societății, semnată de cedent și de cesionar sau de mandatarii lor (respectiv a extrasului din registrul acționarilor) cu semnătură electronică extinsă, cât și prin semnarea unui contract de cesiune de acțiuni cu semnătură electronică extinsă care se va constitui anexă la registrul acționarilor.

**8.3** Cesiunea către un terț va fi realizată cu respectarea limitei de deținere a capitalului social permisă de actul constitutiv/stabilită prin hotărârea adunării generale a acționarilor.

**8.4** Niciun acționar nu va putea deține mai mult de 49% din capitalul social.

**8.5** Societatea nu va oferi, nu va emite sau nu se vor cesiona și nu va încheia niciun acord sau nu se va obliga să ofere, să emită sau să cesioneze niciuna dintre acțiuni sau opțiuni, drepturi sau alte garanții privind achiziționarea acțiunilor sau obligațiuni convertibile în acțiuni, niciunui terț, decât dacă Societatea va oferi acțiunile, mai întâi și în scris fiecărui acționar, în aceleași condiții și la același preț echivalent, proporțional cu numărul de acțiuni pe care le deține fiecare.

## **ARTICOLUL 9 – MODIFICAREA CAPITALULUI SOCIAL**

**9.1** Capitalul social al Societății poate fi majorat, prin orice modalitate și din orice sursă, permisă de lege, respectiv poate fi redus, în baza hotărârii Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor, cu respectarea Prevederilor Legale Aplicabile.

**9.2** În caz de majorare a capitalului social, acțiunile emise pentru majorarea capitalului social vor fi oferite spre subscriere, în primul rând acționarilor existenți, proporțional cu numărul acțiunilor pe care le posedă.

**9.3** Exercițarea dreptului de preferință se va putea realiza numai în interiorul termenului de 30 de zile, de la data publicării hotărârii adunării generale, respectiv a

deciziei consiliului de administrație, în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a. După expirarea acestui termen, acțiunile vor putea fi oferite spre subscriere publicului.

**9.4** Publicarea hotărârii Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor privind reducerea capitalului social al Societății în Monitorul Oficial al României reprezintă data de la care începe să curgă termenul de două (2) luni în care creditorii Societății pot contesta reducerea capitalului social conform dispozițiilor Legii Societăților. În cazul reducerii capitalului social, hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor va respecta și nivelul minim al capitalului inițial, al fondurilor proprii precum și a celorlalte cerințe stabilite prin reglementările Băncii Naționale a României și prin Legea Societăților.

## **ARTICOLUL 10 – ORGANELE INTERNE ALE SOCIETĂȚII**

10.1 Societatea va avea următoarele organe:

- (a) Adunarea Generală a Acționarilor;
- (b) Consiliul de Administrație;
- (c) Comitetul de Conducere;
- (d) Comitetul Etic și Social
- (e) Comitetul de Audit;
- (f) Comitetul de Administrare a Riscurilor .

## **ARTICOLUL 11 - ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR**

**11.1** Adunările Generale ale Acționarilor sunt ordinare sau extraordinare. Acestea se vor ține la sediul social al Societății sau în oricare alt loc din România, sau din străinătate, sau prin corespondență sau se pot ține inclusiv prin pe platforma online, cu acces securizat, în conformitate cu procedurile interne aprobate de Consiliul de administrație. Locul și modalitatea de desfășurare a adunării va fi specificată în convocare.

**11.2** Adunările Generale ale Acționarilor, se întrunesc și se desfășoară în conformitate cu prezentul Act Constitutiv și Prevederile Legale Aplicabile. Acționarii își pot exprima votul și prin corespondență, cât și electronic online.

**11.3** Acționarii vor fi convocați în vederea ținerii Adunărilor Generale Ordinare și Extraordinare prin email. Convocarea va fi făcută prin scrisoare transmisă pe cale electronică, având încorporată, atașată sau logic asociațesemnătura electronică extinsă a Președintelui Consiliului de Administrație sau a mandatarului Consiliului de Administrație, împuternicit să semneze convocarea. Documentul va fi expedit cu minim treizeci (30) de zile înainte de data fixată pentru Adunare, la adresa de mail a acționarului înscrisă în Registrul Acționarilor. Data și ora celei de a doua ședințe, dacă prima Adunare Generală nu s-a putut ține, va fi cuprinsă în înștiințarea primei convocări,. Data celei de-a doua adunări va fi stabilită a doua zi după adunarea la prima convocare. Schimbarea adresei electronice nu poate fi opusă Societății, dacă nu a fost comunicată în scris de către Acționar.

**11.4** Convocarea va cuprinde locul/modalitatea și data ținerii adunării, precum și ordinea de zi, cu menționarea explicită a tuturor subiectelor care vor face obiectul dezbaterilor adunării, cât și data de referință până la care acționarii îndreptățiți să fie înștiințați și să voteze în cadrul adunării generale, (adică data care permite identificarea acționarilor care au dreptul de a participa și vota la adunarea generală și de a incasa dividende, în cazul în care adunarea decide distribuirea lor) dată ce va rămâne valabilă și pentru a doua convocare. Data de referință va fi stabilită cu respectarea dispozițiile legale în vigoare la data convocării. În cazul în care pe ordinea de zi, figurează numirea membrilor în Consiliul de Administrație, în convocare se va

menționa se află la dispoziția acționarilor, putând fi consultată și completată de aceștia lista cuprinzând informații cu privire la numele, localitatea de domiciliu și calificarea profesională ale persoanelor propuse pentru funcția de membru în Consiliul de administrație, precum și alte informații stabilite prin procedura de selecție a membrilor Consiliului de administrație, aprobată de Consiliul de Administrație. Când pe ordinea de zi figurează propuneri pentru modificarea actului constitutiv, convocarea va trebui să cuprindă textul integral al propunerilor.

**11.5** Acționarii reprezentând întreg capitalul social vor putea, dacă nici unul dintre ei nu se opune, să țină o adunare generală și să ia orice hotărâre de competența adunării, fără respectarea formalităților cerute pentru convocarea ei.

**11.6** Acționarii pot participa și vota în adunarea generală prin reprezentare, în baza unei împuterniciri (mandat/procură) speciale având semnătură electronică extinsă și acordată pentru adunarea generală respectivă, trimisă prin email. Împuternicirea va trebui să ajungă prin email la Societate cel târziu în ziua adunării, înainte de începerea adunării, altfel împuternicirea nu va mai fi valabilă și mandatarul nu va avea dreptul să voteze în adunare. Mandatele vor fi reținute și arhivate de către Societate, făcându-se mențiune despre aceasta în procesul-verbal. Acționarii membri ai Consiliului de Administrație, directorii ori angajații Societății nu îi pot reprezenta pe alți acționari, sub sancțiunea nulității hotărârii, dacă, fără votul acestora, nu s-ar fi obținut majoritatea cerută. Un acționar poate reprezenta cel mult 3 acționari.

**11.7** Dreptul de vot în Adunările Generale se exercită conform Legii Societăților și prezentului Act Constitutiv.

**11.8** Votul este deschis. Votul secret este obligatoriu pentru alegerea membrilor Consiliului de Administrație și pentru revocarea lor, pentru numirea, revocarea sau demiterea firmei de audit.

**11.9** Acționarul care are fie personal, fie ca mandatar a unei alte persoane, un interes contrar celui al Societății într-o anumită operațiune, este obligat să se abțină de la deliberările privind acea operațiune.

**11.10** Deliberările Adunărilor Generale se vor desfășura conform prevederilor Legii Societăților. Dezbaterile fiecărei ședințe a Adunării Generale vor fi consemnate de secretarul Adunării într-un proces-verbal. Procesul verbal se semnează de președintele de ședință și de secretarul de ședință, inclusiv cu semnatura electronică extinsă. Hotărârile adunării redactate în baza procesului verbal al adunării se semnează inclusiv cu semnatura electronică extinsă. Procesele-verbale vor fi înregistrate într-un registru electronic și arhivate electronic.

## **ARTICOLUL 12 CVORUMUL ADUNĂRILOR**

**12.1** La prima convocare, atât adunarea generală ordinară, cât și cea extraordinară este legal constituită (cvorum de prezență) în prezenta acționarilor care dețin cel puțin o pătrime (25%) din numărul de acțiuni cu drept de vot valabil și sunt reuniți jumătate din numărul total al acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor, la data adunării. Adunarea generală valabil constituită, atât adunarea generală ordinară cât și cea extraordinară, va decide cu majoritatea (jumătate plus unu) a voturilor exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați, cu excepția adunării generale extraordinare cu privire la modificarea a obiectului principal de activitate al societății, de reducere sau majorare a capitalului social, de schimbare a formei juridice, de fuziune, divizare sau de dizolvare a societății, care se va lua cu o majoritate de cel puțin două treimi (66,66%) din drepturile de vot deținute de acționarii prezenți sau reprezentați.

**12.2** În cazul în care nu sunt întrunite cerințele prevăzute la alin. 12.1 adunarea generală ordinară ce se va întruni la a doua convocare. Aceasta poate să delibereze

asupra problemelor înscrise pe ordinea de zi, indiferent de numărul acționarilor prezenți sau reprezentați și de numărul de acțiuni cu drept de vot valabil deținute de aceștia și poate lua hotărâri valabile cu majoritatea voturilor acționarilor prezenți sau reprezentați. În cazul adunării generale extraordinare întrunită la a doua convocare, adunarea generală este valabil constituită în prezența acționarilor care dețin cel puțin o cincime (20%) din numărul total de drepturi de vot și poate lua hotărâri valabile cu majoritatea voturilor acționarilor prezenți sau reprezentați.

**12.3** Acționarii Fondatori au drept de veto în ceea ce privește:

- modificarea scopului, și obiectului de activitate al Societății, astfel încât să nu se aducă atingere specificului activității Societății direct conexasă la cea de a sprijini operatorii economici cu impact social,
- la alegerea, respectiv revocarea membrilor Consiliului de Administrație,
- limitarea deținerii unui anumit procent din capitalul social de către un singur acționar conform art. 8 aliniatul 4 din actul constitutiv.

Dreptul de veto funcționează doar în condiții de majoritate. Ceea ce înseamnă că deși există cvorumul statutar de vot necesar pentru aprobarea deciziei de către acționarii prezenți la adunare, dacă jumătate plus unu din Acționarii Fondatori (în viață sau succesorii lor/care mai fac parte din Societate) au votat împotriva, atunci aceasta se consideră respinsă. Dacă numărul Acționarilor fondatori care au votat este par, atunci cel mai în vârstă dintre Acționarii Fondatori votanți va avea vot de departajare. Dreptul de veto nu se aplică în perioada în care Societatea are acționari doar Acționari Fondatori.

## **ARTICOLUL 13 – ATRIBUȚIILE ADUNĂRILOR GENERALE ALE ACȚIONARILOR**

**13.1 Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor** are în principal, următoarele atribuții:

- a. să discute, să probe și/sau să modifice situațiile financiare anuale ale Societății după analiza raportului întocmit de Consiliul de Administrație și a raportului auditorului și să fixeze dividendele, dacă este cazul;
- b. să aleagă și să revoce membrii Consiliului de Administrație (denumiți și "Administratori");
- c. să numească sau să demită auditorul financiar și să fixeze durata minimă a contractului de audit financiar extern;
- d. să stabilească remunerația Administratorilor, dacă este cazul;
- e. să evalueze activitatea membrilor Consiliului de Administrație și să se pronunțe asupra gestiunii acestora, să îi descarce de gestiune și să se pronunțe asupra intentării de acțiuni în justiție împotriva acestora, dacă se consideră necesar;
- f. să stabilească bugetul de venituri și cheltuieli și după caz, programul de activitate, pentru anul financiar următor;
- g. să adopte orice altă hotărâre care necesită aprobarea Adunării Generale Ordinare a Acționarilor potrivit Actului Constitutiv și/sau Prevederilor Legale Aplicabile;
- h. să aleagă și să revoce membrii Comitetului Etic și Social.

**13.2 Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor** are în principal, următoarele atribuții:

- a. aprobarea majorării, reducerii sau reîntregirii capitalului social al Societății și a oricărei schimbări intervenite cu privire la valoarea nominală precum și orice răscumpărare a Acțiunilor;



- b.** aprobarea oricăroră dintre hotărârile menționate mai sus ca fiind de competența Adunării Generale Ordinare a Acționarilor Societății, precum și a tipului de hotărâri de aprobarea a înființării, dizolvării, lichidării, fuziunii, divizării sau a oricărui tip de transformare sau reorganizare a oricăror societăți în cadrul cărora Societatea deține o participație la capital sau este o filială a Societății, precum și stabilirea lichidatorilor și a remunerației acestora;
- c.** aprobarea încheierii de către reprezentanții Societății, în numele și pe contul acesteia, a actelor juridice privind dobândirea, înstrăinarea, închirierea, schimbul sau constituirea de garanții asupra bunurilor aflate în patrimoniul Societății, a căror valoare depășește 10% din valoarea netă a activelor Societății la data încheierii actului juridic și aprobarea oricărui împrumut ce depășește 10% din valoarea netă a activelor Societății la data respectivă;
- d.** aprobarea oricărei transformări, fuziuni, asocieri în participațiune, divizări, reorganizări, dizolvări, lichidări, desființări sau a oricărei alte modificări similare referitoare la Societate;
- e.** aprobarea emisiunii de obligațiuni și a oricăror împrumuturi convertibile ce urmează a fi contractate de către Societate, precum și conversia unei categorii de obligațiuni în altă categorie sau în acțiuni;
- f.** aprobarea oricărui contract de administrare, asociere sau oricărei distribuiri a profiturilor sau redevențelor cu privire la Societate, sau a altui acord similar, conform Prevederilor Legale Aplicabile;
- g.** aprobarea oricărei oferte publice sau cotări a Societății pe o piață reglementată sau sistem alternativ de tranzacționare;
- h.** orice alte modificări ale Actului Constitutiv al Societății, cu excepția celor a căror adoptare a fost delegată Consiliului de Administrație;
- i.** adoptarea oricăror alte hotărâri care necesită aprobarea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor potrivit Actului Constitutiv și/sau Prevederilor Legale Aplicabile.

**13.3** Următoarele atribuții sunt delegate în mod expres Consiliului de Administrație:

- a.** mutarea sediului social al Societății;
- b.** înființarea sau desființarea unor sedii secundare: sucursale, agenții, puncte de lucru, reprezentanțe sau alte asemenea unități fără personalitate juridică;
- c.** majorarea de capital social.

## **ARTICOLUL 14 – CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE**

- 14.1** Administrarea și gestionarea Societății este în sistem monist. Astfel, conducerea este asigurată de un Consiliul de Administrație, alcătuit dintr-un număr impar de membri, de 5 până la 7 membri, în funcție de complexitatea activității Societății și numărul Acționarilor.
- 14.2** Membrii Consiliului de Administrație vor putea fi persoane fizice sau juridice, române sau străine, care dețin cunoștințe financiare solide cât și experiență semnificativă în activități social-ecologice sau de finanțare socială – micro-finanțare.
- 14.3** Majoritatea acționarilor Consiliului de Administrație va fi formată din administratori neexecutivi, în sensul Legii Societăților.
- 14.4** Membrii Consiliului de Administrație vor fi aleși de Adunarea Generală a Acționarilor care va desemna dintre membri Consiliului de Administrație un

Președinte, dacă acesta nu a fost desemnat de Consiliul de Administrație. Mandatul membrilor Consiliului de Administrație inițial este de 2 ani, și ulterior de maxim 4 ani. Adunarea Generală a Acționarilor decide asupra duratei mandatului fiecărui membru al Consiliului de Administrație, la momentul alegerii acestora. Membri Consiliului de Administrație sunt reeligibili.

**14.5** Prin prezentul act constitutiv este numit consiliul de administrație, cu următoarea componență:

- (i) d-nul /d-na ....., cetățean român domiciliat/ă în ....., Str ..... nr .... Județ/sector .... , identificat cu BI/CI ,seria ..... nr ..... eliberat/ă de Secția ... Politie ,la data de ..... născut la data de ..... în ....., județ/sector ....., CNP ....., în calitate de Președinte;
- (ii) d-nul /d-na....., cetățean român domiciliat/ă în ....., Str ..... nr .... Județ/sector .... , identificat cu BI/CI ,seria ..... nr ..... eliberat/ă de Secția ... Politie ,la data de ..... născut la data de ..... în ....., județ/sector ....., CNP ....., în calitate de membru
- (iii) d-nul /d-na ....., cetățean român domiciliat/ă în ....., Str ..... nr .... Județ/sector .... , identificat cu BI/CI ,seria ..... nr ..... eliberat/ă de Secția ... Politie ,la data de ..... născut la data de ..... în ....., județ/sector ....., CNP ....., în calitate de membru.
- (iv) d-nul /d-na ....., cetățean român domiciliat/ă în ....., Str ..... nr .... Județ/sector .... , identificat cu BI/CI ,seria ..... nr ..... eliberat/ă de Secția ... Politie ,la data de ..... născut la data de ..... în ....., județ/sector ....., CNP ....., în calitate de membru.
- (v) d-nul /d-na ....., cetățean român domiciliat/ă în ....., Str ..... nr .... Județ/sector .... , identificat cu BI/CI ,seria ..... nr ..... eliberat/ă de Secția ... Politie ,la data de ..... născut la data de ..... în ....., județ/sector ....., CNP ....., în calitate de membru.

**14.5** Administratorii vor fi asigurați pentru răspundere profesională printr-o poliță de asigurare având ca beneficiar Societatea, în conformitate cu Legea Societăților.

**14.6** Niciunul dintre acționarii Consiliului de Administrație nu va acționa în această calitate, decât cu condiția și în urma obținerii tuturor aprobărilor legale și statutare necesare în vederea exercitării funcției.

## **ARTICOLUL 15 – ATRIBUȚIILE CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE**

**15.1** Consiliul de Administrație va fi competent cu privire la următoarele activități și decizii:

- a.** stabilirea direcțiilor principale de activitate și de dezvoltare ale Societății;
- b.** aprobarea achiziției sau vânzării, sau creării oricărui tip de sarcină asupra bunurilor tangibile sau intangibile a căror valoare nu depășește 10% din valoarea netă a activelor Societății, inclusiv achiziția sau vânzarea de proprietăți imobiliare;

- c.** aprobarea de finanțări suplimentare semnificative prin contractarea de facilități de împrumut depășind 100.000 Euro în fiecare exercițiu fiscal, care nu sunt deja incluse în bugetul anual aprobat;
- d.** analiza și aprobarea situațiilor financiare anuale înainte de înaintarea acestora în vederea aprobării de către Adunarea Generală a Acționarilor precum și prezentarea de propuneri privind destinația și repartizarea profitului;
- e.** aprobarea oricăror împrumuturi sau instrumente similare acordate de către Societate, dacă valoarea acestora depășește 100.000 Euro, cu excepția cazurilor când acestea se acordă unor filiale în care Societatea deține direct sau indirect cel puțin 95% din capitalul social al acestora;
- f.** aprobarea dobândirii de către Societatea de participații în alte entități, în limitele și cu respectarea Prevederilor Legale Aplicabile;
- g.** aprobarea oricăror tranzacții ce depășesc valoarea de 100.000 Euro, între Societatea și orice filială a acesteia, cu excepția cazurilor când acestea se derulează cu filiale în care Societatea deține cel puțin 95% din capitalul social al acestora;
- h.** aprobarea oricăror cheltuieli de investiție sau alte cheltuieli operaționale ce depășesc 20.000 Euro în orice exercițiu fiscal, dacă nu sunt deja incluse în bugetul anual aprobat;
- i.** analiza și aprobarea bugetului anual și a planurilor de afaceri pe termen lung ale Societății înainte de înaintarea acestora în vederea aprobării de către Adunarea Generală a Acționarilor;
- j.** aprobarea politicilor cu privire la: (i) activitatea de creditare, atragerea de resurse și utilizarea acestora, (ii) politica privind nivelul dobânzilor, comisioanelor, marjelor și altor speze precum și a (iii) programului de cunoaștere a clienței prin politicile de acceptare, identificare și monitorizare a clienței, (iv) politicile privind comportamentul etic și profesional al personalului și îndeplinește celelalte atribuții prevăzute de reglementările în vigoare în vederea realizării standardelor de cunoaștere a clienței,
- k.** orice schimbări ale angajaților cheie și ale termenilor și condițiilor remunerațiilor și primelor acestora, precum și ale primelor ce urmează a fi acordate; sunt considerați *angajați cheie următorii: Directorii cu atribuții de conducători și directorii de direcții și managerii de departamente;*
- l.** stabilirea politicilor privind remunerarea angajaților și instruirea angajaților Societății;
- m.** stabilirea principiilor de bază ale sistemelor de comisioane și remunerare privind rețeaua de distribuție a serviciilor și produselor Societății;
- n.** aprobarea contractului cu auditorul statutar, ulterior aprobării numirii acestuia de către Adunarea Generală a Acționarilor, aprobă statutul auditului intern și îndeplinește celelalte atribuții în privința realizării controlului intern, administrării riscurilor și auditului intern;
- o.** aprobarea regulamentului intern de organizare și funcționare în care sunt reglementate: structura organizatorică, funcțiile, atribuțiile și competențele personalului Societății;
- p.** supravegherea activității directorilor Societății;
- q.** aprobarea strategiei privind administrarea riscurilor semnificative și analizarea periodică, a respectării acesteia;
- r.** aprobarea externalizării unor activități;

- s. numirea și revocarea directorilor și desemnarea dintre aceștia a Directorului General;
- t. decide cu privire la constituirea comitetului de administrare a riscurilor și a comitetului de credite, și comitetului de administrare a activelor și pasivelor precum și altor comitete pe care Societatea poate sau este obligată să le constituie în conformitate cu Prevederile Legale Aplicabile; Consiliul de Administrație desemnează și revocă pe membri acestor comitete;
- u. aprobarea regulamentelor de organizare și funcționare a Comitetului de Conducere și a comitetelor menționate la litera t) de mai sus;
- v. aprobarea planului de audit intern;
- w. pregătirea raportului anual pentru prezentare către Adunarea generală, organizarea ședințelor adunării generale ale acționarilor și implementarea hotărârilor adunării generale;
- x. să desemneze dintre aceștia Președintele Consiliului de Administrație sau locțiitorul acestuia;
- y. îndeplinirea oricăror alte atribuții și responsabilități stabilite conform Prevederilor Legale Aplicabile, Actului Constitutiv sau hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor.

## **ARTICOLUL 16 – ORGANIZAREA CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE**

- 16.1** Consiliul de Administrație se va întruni la sediul Societății sau în orice alt loc și modalitate stabilite în convocare, de câte ori este necesar, dar cel puțin o dată pe trimestru. Consiliul de Administrație va fi convocat de către Președinte sau la cererea a cel puțin un Administrator. Ședințele Consiliului de Administrație se pot ține și prin teleconferințe, videoconferințe și alte mijloace de comunicare la distanță dacă sunt de natură a asigura condițiile tehnice necesare pentru identificarea participanților, participarea efectivă a acestora la ședință și retransmiterea deliberărilor în mod continuu. De asemenea, ședințele Consiliului de Administrație vor putea fi convocate și ținute și pe platforme virtuale/online și votul se va putea exprima prin corespondență sau electronic. Totuși, nicio hotărâre nu va fi valabilă decât dacă este aprobată cu cvorumul și majoritatea voturilor menționate mai sus și numai dacă toți membri Consiliului de Administrație au fost convocați la dezbateri.
- 16.2** Cu excepția cazurilor în care toți acționarii Consiliului de Administrație decid asupra unui termen mai scurt:
- (i) fiecare ședință va fi convocată printr-o notificare trimisă tuturor membrilor cu cel puțin cinci (5) zile lucrătoare în prealabil; și
  - (ii) ordinea de zi și copii ale documentelor ce urmează a fi puse în discuție în cadrul ședinței vor fi trimise tuturor membrilor Consiliului cu cel puțin trei (3) zile lucrătoare înainte de data ședinței.
- 16.3** Convocarea va fi trimisă prin e-mail la adresele administratorilor sau la orice altă adresă notificată Consiliului de Administrație de membri Consiliului de Administrație.
- 16.4** Dacă toți membrii Consiliului de Administrație sunt de acord, aceștia pot ține ședința Consiliului fără respectarea formalităților de convocare.
- 16.5** Ședințele Consiliului de Administrație sunt valabile reunite numai dacă cel puțin jumătate plus unu din numărul total de membri ai Consiliului sunt prezenți sau reprezentați. Hotărârile Consiliului de Administrație sunt adoptate în mod valabil cu votul al majorității simple a administratorilor prezenți sau reprezentați.

**16.6** Dezbaterile fiecărei ședințe a Consiliului de Administrație vor fi consemnate de secretarul Consiliului, într-un proces-verbal. Ședințele Consiliului de Administrație se pot înregistra audio și video, în condițiile legii. Copii ale procesului-verbal vor fi distribuite tuturor membrilor Consiliului de Administrație (indiferent dacă aceștia au participat sau nu la ședință), în maxim cinci (5) zile lucrătoare de la data ședinței respective. Procesele-verbale vor fi înregistrate într-un registrul special electronic și arhivate electronic, inclusiv. Procesul verbal și deciziile Consiliului de administrație pot fi semnate de membri inclusiv cu semnătura electronică extinsă.

## **ARTICOLUL 17 DELEGAREA CONDUCERII. COMITETUL DE CONDUCERE**

**17.1** Consiliul de administrație va delega oricare dintre puterile și atribuțiile sale directorilor, conform legii. Delegarea de atribuții include delegarea dreptului de reprezentare al societății în relațiile cu terți, persoane fizice, juridice, instituții sau autorități ale statului.

**17.2** Conducerea executivă și coordonarea zilnică a activității Societății este asigurată de cei doi directori, în sensul Legii Societăților. Directorii sunt aleși de Consiliul de Administrație dintre administratori și/sau din afara Consiliului de Administrație. Directorii acționează împreună și formează Comitetul de Conducere. Comitetul de Conducere este condus de către Directorul General.

**17.3** Îndatoririle și responsabilitățile acționarilor Comitetului de Conducere sunt stabilite de către Consiliul de Administrație și de prezentul Act Constitutiv. Comitetul de Conducere are, în principal, următoarele atribuții:

- a.** decide cu privire la toate activitățile curente ale Societății;
- b.** implementează deciziile Consiliului de Administrație precum și strategiile generale și politicile privitoare la activitatea Societății, aprobate de Consiliul de Administrație;
- c.** coordonează procesul de elaborare a procedurilor de identificare, evaluare, monitorizare și control pentru riscurile semnificative și ia măsurile necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul acestor riscuri;
- d.** menține o structură organizatorică adecvată și stabilește fluxul informațional necesar;
- e.** asigură instruirea corespunzătoare a personalului propriu și menține un nivel adecvat al calificării personalului;
- f.** implementează strategiile aprobate de Consiliul de Administrație privitoare la administrarea riscurilor semnificative și comunică aceste strategii personalului implicat în aplicarea lor;
- g.** menține sisteme de raportare corespunzătoare, precum și limite corespunzătoare a expunerilor la riscuri, inclusiv pentru condiții de criză;
- h.** menține eficient sistemul de control intern;
- i.** implementează, monitorizează și înaintează Consiliului de Administrație propuneri pentru modificarea programelor și politicilor de cunoaștere, acceptare, identificare și monitorizare a clienței, a standardelor etice și profesionale ale personalului în relația cu clienții și îndeplinește celelalte atribuții prevăzute de reglementările în vigoare în vederea realizării standardelor de cunoaștere a clienței;

- j.** aprobă achiziționarea, grevarea și înstrăinarea bunurilor imobiliare și a drepturilor corespunzătoare acestora, în măsura în care valoarea nu depășește 10.000 Euro în fiecare caz în parte;
- k.** aprobă achiziționarea de valori mobiliare, care pot fi deținute în conformitate cu prevederile legale în vigoare, în măsura în care costurile totale nu depășesc 10.000 Euro în fiecare caz în parte;
- l.** îndeplinește orice alte atribuții care îi sunt conferite prin Prevederile Legale Aplicabile, dispozițiile Actului Constitutiv, reglementările interne ale Societății și hotărârile Adunării Generale a Acționarilor și/sau ale Consiliului de Administrație.

**17.4** Directorii vor avea următoarele atribuții comune, pe care le pot exercita individual dacă în Actul Constitutiv sau reglementările interne ale Societății nu se specifică altfel:

- a.** Vor reprezenta și angaja Societatea în raporturile cu persoanele juridice de drept public sau privat și persoanele fizice, respectiv entități fără personalitate juridică din țară sau din străinătate, în conformitate cu prevederile Actului Constitutiv, ale legislației aplicabile și puterile acordate de Consiliul de Administrație;
- b.** Vor avea toate puterile legate de conducerea executivă a Societății, fără a afecta puterile acordate în mod expres prin lege sau prin Actul Constitutiv al Societății, Consiliului de Administrație sau Adunării Generale a Acționarilor;
- c.** Vor conduce și evalua activitatea entităților structurale subordonate, analizând realizările acestora în funcție de obiectivele stabilite și vor dispune măsurile corespunzătoare în vederea îndeplinirii obiectivelor;
- d.** Vor elabora și supune aprobării Consiliului de Administrație, cel puțin trimestrial, un raport scris privind modul în care au asigurat conducerea Societății, activitatea acesteia și evoluția potențială, precum și informații cu privire la orice alte probleme care ar putea avea influență semnificativă asupra Societății;
- e.** Se vor asigura că responsabilitățile delegate conducerii operative, cu privire la stabilirea politicilor și procedurilor de control intern, sunt îndeplinite în mod corespunzător;
- f.** Vor supune aprobării Consiliului de Administrație structura organizatorică a Societății și Regulamentul de organizare și funcționare;
- g.** Vor aproba numărul total de salariați, sistemul de salarizare și alte forme de remunerare a personalului și vor menține o structură organizatorică adecvată realizării strategiei generale a Societății;
- h.** Se vor asigura că toate activitățile Societății sunt realizate de personal calificat, având experiența și cunoștințe necesare;
- i.** Vor coordona, facilita și întări misiunea, viziunea, valorile, prioritățile și performanța organizatorică optimă în cadrul entităților structurale coordonate;
- j.** Vor asigura corelarea obiectivelor și strategiilor entităților structurale coordonate cu cele generale ale Societății;
- k.** Vor monitoriza îndeplinirea în mod corespunzător a responsabilităților delegate coordonatorilor fiecărei direcții/ departament;
- l.** Vor asigura condițiile necesare realizării obiectivelor specifice entităților structurale coordonate, vor întreține un mediu de lucru adecvat, vor menține disciplina de lucru și în consecință vor comunica corespunzător cu coordonatorii fiecărei entități structurale;

- m.** Vor asigura instruirea corespunzătoare a personalului prin implementarea politicii de instruire și formare profesională, care vor fi revizuite anual și supuse spre aprobare Consiliului de Administrație;
- n.** Pot formula, dacă procesele de derulare eficientă a activităților specifice ariei coordonate o impun, priorități de instruire sau recrutare pentru personalul aferent acestei arii. Acestea vor fi supuse spre aprobarea Comitetului de Conducere;
- o.** Vor promova standarde de etică și integritate pentru personalul Societății în ceea ce privește controlul intern, care să evidențieze și să asigure conștientizarea importanței acestuia la toate nivelurile organizatorice;
- p.** Vor participa activ în comitetele din care fac parte.

**17.5** Directorii Societății vor putea împuternici, inclusiv sub semnătură privată, pe salariați sau terți și acorda dreptul de a angaja și reprezenta Societatea pentru acțiuni sau operațiuni specifice, în limitele stabilite de Consiliul de Administrație sau în conformitate cu reglementările interne ale Societății.

## **ARTICOLUL 18 – ORGANIZAREA COMITETULUI DE CONDUCERE**

**18.1** Comitetul de Conducere se întrunește ori de câte ori este nevoie, dar cel puțin o dată pe săptămână, la sediul Societății.

**18.2** Deciziile Comitetului de Conducere se adoptă în unanimitate. În cazul în care unanimitatea cerută nu poate fi atinsă pentru luarea unei decizii, problema în discuție va fi adusă de îndată la cunoștința Consiliului de Administrație și va fi supusă, spre a se lua o decizie definitivă, Consiliului de Administrație, la ședința următoare a acestuia.

**18.3** Comitetul de Conducere este obligat să prezinte, la fiecare ședință a Consiliului de Administrație, registrul său de deliberări.

**18.4** Ședințele Comitetului de Conducere pot avea loc în prezența fizică a membrilor sau prin teleconferințe, videoconferințe și alte mijloace de comunicare la distanță dacă sunt de natură a asigura condițiile tehnice necesare pentru identificarea participanților, participarea efectivă a acestora la ședință și retransmiterea deliberărilor în mod continuu. De asemenea, ședințele Comitetului de Conducere vor putea fi convocate și ținute și pe platforme virtuale/online și votul se va putea exprima prin corespondență sau electronic. Toate deciziile astfel adoptate vor respecta cerințele de cvorum și unanimitate prevăzute de prezentul Act Constitutiv și vor fi valide și obligatorii cu condiția înregistrării lor, în scris, prin grija Comitetului de Conducere, în formă de proces-verbal. Orice decizie a Comitetului de conducere se va putea semna inclusiv prin semnătură electronică extinsă. Orice astfel de proces-verbal va fi înregistrat în Registrul special și păstrat împreună cu celelalte procese-verbale ale ședințelor Comitetului de Conducere, care vor fi arhivate electronic.

## **ART. 19 COMITETUL ETIC SI SOCIAL**

**19.1** Adunarea generală extraordinară a acționarilor va alege dintre acționari un Comitet Etic și Social.

**19.2** Comitetul Etic și Social are ca misiune să controleze că Societatea respectă în activitatea sa principiile economiei sociale și principiile etice din Codul de etică și să elaboreze și să prezinte un raport anual cu privire la aceasta și recomandările sale în domeniu, în cadrul adunării generale anuale de aprobare a situațiilor financiare anuale, cât și să elaboreze un Cod Etic al Societății, care să fie aprobat de adunarea generală a acționarilor.

**19.3** Comitetul Etic și Social va fi format din 3 membri, numiți pe o perioadă de 4 ani.

**19.4** Procedura de selecție și criteriile de selecție a candidaților la acest comitet vor fi elaborate de Consiliul de Administrație.

**19.5** Primul Comitet Etic și Social va elabora și un regulament de organizare și funcționare a acestui tip de comitet, care va fi prezentat adunării generale a acționarilor.

## **ARTICOLUL 20 – SITUAȚIILE FINANCIARE ȘI REPARTIZAREA PROFITULUI**

**20.1** Societatea organizează și conduce contabilitatea și întocmește situații financiare auditate, conform Prevederilor Legale Aplicabile.

**20.2** Situațiile financiare anuale, raportul Consiliului de Administrație și raportul auditorului financiar vor fi puse la dispoziția Acționarilor în vederea consultării la sediul Societății sau online, de la data convocării Adunării Generale a Acționarilor.

**20.3** Societatea va publica situații financiare și va îndeplini orice alte obligații de raportare și publicitate în conformitate cu Prevederile Legale Aplicabile.

**20.4** Exercițiul financiar al Societății începe la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie a fiecărui an. Primul exercițiu financiar al Societății începe la data înființării Societății și se încheie la 31 decembrie a aceluiași an.

**20.5** În cazul obținerii de profit, Societatea va preleva și aloca, înainte de impozitare, sumele necesare constituirii fondului de rezervă legală și a celorlalte fonduri și rezerve pe care Societatea poate sau este obligată să le constituie potrivit Prevederilor Legale Aplicabile.

**20.6** Profitul net va fi repartizat în conformitate cu hotărârea Adunării Generale a Acționarilor, cu respectarea Prevederilor Legale Aplicabile și a prevederilor art 5.3 din actul constitutiv.. Cu toate acestea în cazul în care Societatea a avut profit, nu există nici o obligație legală sau statutară de a se repartiza dividende, cu excepția cazului în care Adunarea Generală a Acționarilor decide acest lucru cu respectarea dispozițiilor legale și statutare.

## **ARTICOLUL 21. CONTROLUL GESTIUNII SOCIETĂȚII CONTROLUL INTERN ȘI ADMINISTRAREA RISCURILOR**

### **21.1 Comitetul de audit**

**21.1.1** Societatea va avea un Comitet de Audit care va fi format dintr-un număr de cel puțin 2 membri numiți de adunarea generală a acționarilor. Cel puțin un membru al comitetului de audit trebuie să dețină competențe în domeniul contabilității și auditului statutar, dovedite prin documente de calificare pentru domeniile respective. Fără a aduce atingere responsabilității membrilor Consiliului de Administrație, comitetul de audit are, printre altele, următoarele atribuții:

**a)** informează membrii consiliului de administrație, cu privire la rezultatele auditului statutar și explică în ce mod a contribuit auditul statutar la integritatea raportării financiare și care a fost rolul comitetului de audit în acest proces;

**b)** monitorizează procesul de raportare financiară și transmite recomandări sau propuneri pentru a asigura integritatea acestuia;

**c)** monitorizează eficacitatea sistemelor controlului intern de calitate și a sistemelor de management al riscului entității și, după caz, a auditului intern în ceea ce privește raportarea financiară a entității auditate, fără a încălca independența acestuia;

**d)** monitorizează auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate, în special efectuarea acestuia, ținând cont de constatările și concluziile autorității competente;



e) evaluează și monitorizează independența auditorilor financiari sau a firmelor de audit în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile și, în special, oportunitatea prestării unor servicii care nu sunt de audit către Societate;

f) răspunde de procedura de selecție a auditorului financiar sau a firmei de audit și recomandă adunării generale a acționarilor/membrilor organului de administrație sau supraveghere auditorul financiar sau firma/firmele de audit care urmează a fi desemnată/desemnate.

## **21.2. Auditul financiar (statutar)**

**21.2.1** Controlul asupra activității financiare a Societății va fi exercitat de către auditorul financiar.

**21.2.2** Societatea va organiza activitatea de audit financiar în conformitate cu normele Camerei Auditorilor Financiari.

**21.2.3** Situațiile financiare ale Societății vor fi auditate de un auditor financiar, persoană juridică, membră a Camerei Auditorilor Financiari, care îndeplinește criteriile stabilite de aceasta din urmă.

**21.2.4** Auditorul financiar este numit de Adunarea Generală a Acționarilor, care va stabili și durata contractului, cu posibilitate de re alegere, precum și remunerația. Auditorul financiar va realiza activitatea de audit financiar în baza unui contract.

**21.2.5** Auditorul financiar (statutar) al societății este DORNEANU C. ELENA CRISTINA - CABINET DE EXPERTIZA CONTABILA, CONSULTANTA FISCALA ȘI AUDIT, cu sediul în Iași, Str Decebal, nr. 11B, județul Iași, cod fiscal nr. 23469708, înregistrată la Camera Auditorilor Financiari din România cu nr. 2429/2008 și la ASPAASS, reprezentată de titular Dorneanu Elena- Cristina, înregistrată la Camera Auditorilor Financiari din România cu nr. 20776/2010 pentru un mandat de 2 ani.

**21.2.6** Obligațiile auditorului financiar sunt: (a) să verifice dacă situațiile financiare sunt legal întocmite și în concordanță cu registrele, dacă acestea sunt ținute regulat și dacă evaluarea elementelor patrimoniale s-a făcut conform regulilor stabilite pentru întocmirea și prezentarea situațiilor financiare (b) să auditeze situațiile financiare ale societății; (c) să auditeze operațiunile la care se face referință în raportul anual al Consiliului de Administrație și să prezinte raportul de audit; (d) să îndeplinească orice alte atribuții prevăzute în contract sau în reglementările legale în vigoare.

## **21.3 Control intern și administrarea riscurilor. Comitetul de administrare a riscurilor**

### **21.3.1 Auditul intern**

**21.3.1.1** Societatea va organiza activitățile de control intern, administrare a riscurilor audit intern și financiar, precum și orice alte activități cerute de prevederile legale în vigoare.

Societatea își organizează auditul intern conform dispozițiilor legale. Auditorul intern participă la sesiunile consiliului de administrație și aduce la cunoștință acestuia neregulile în administrare și încălcările dispozițiilor legale și ale prevederilor actului constitutiv pe care le constată, iar cazurile mai importante le aduce la cunoștință adunării generale.

**21.3.1.2** În cadrul Societății se vor constitui comitete care să asiste Consiliul de administrație în exercitarea atribuțiilor de administrare și supraveghere a activității Societății, cât și orice alte comitete pe care Societatea poate sau trebuie să le constituie conform Prevederilor Legale Aplicabile. Comitetele Societății vor avea componența, atribuțiile și responsabilitățile stabilite de Consiliul de Administrație, cu respectarea Prevederilor Legale Aplicabile.

### **21.3.2 Comitetul de administrare a riscurilor**

**21.3.2.1** Societatea va avea un Comitet de Administrare a Riscurilor. Acesta va fi format dintr-un număr de cel puțin 3 membri, ale cărui funcționare și atribuții sunt reglementate de lege și de reglementările interne ale Societății. Comitetul de administrare a riscurilor se constituie prin decizie a consiliului de administrație și trebuie să cuprindă în componența sa conducători ai Societății și ai compartimentelor a căror activitate este supusă riscurilor semnificative. Membrii comitetului de administrare a riscurilor trebuie să aibă o experiență corespunzătoare responsabilităților lor în cadrul acestuia. Regulamentul Comitetului de administrare a riscurilor se va aproba de Consiliul de administrație și va fi revizuit periodic, după caz, care să indice componența, autoritatea și responsabilitățile acestuia.

**21.3.2.2** Comitetul de administrare a riscurilor va prezenta Consiliului de administrație, cel puțin semestrial, rapoarte asupra activității desfășurate, și va avea Comitetul de cel puțin următoarele atribuții:

**a)** să asigure informarea Consiliului de administrație asupra problemelor și evoluțiilor semnificative care ar putea influența profilul de risc și rezultatele Societății;

**b)** să dezvolte proceduri adecvate pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative;

**c)** să prezinte Consiliului de Administrație informări suficiente de detaliate și oportune, care să permită acestuia să cunoască și să evalueze performanța conducerii în monitorizarea și controlul riscurilor semnificative, potrivit procedurilor aprobate, precum și performanța de ansamblu a Societății;

**d)** să informeze regulat Consiliul de administrație asupra situației expunerilor Societății la riscuri și, imediat, în cazul în care intervin schimbări semnificative în expunerea curentă sau viitoare a Societății la riscurile respective.

## **ARTICOLUL 22 – DIZOLVAREA ȘI LICHIDAREA**

**22.1** Dizolvarea și lichidarea Societății se va realiza în condițiile Prevederilor Legale Aplicabile, la data acesteia.

**22.2.** Activul net rămas după lichidare se va transmite conform celor decise de adunarea generală a acționarilor.

## **ARTICOLUL 23 – REGISTRELE ȘI DOCUMENTELE SOCIETĂȚII**

Societatea va redacta și va păstra la sediul său social sau în format electronic, următoarele documente și registre conform Prevederilor Legale Aplicabile:

- a. Actul Constitutiv, toate actele modificatoare și formele actualizate ale Actului Constitutiv.
- b. Registrul Acționarilor (cu excepția cazurilor în care evidența Acționarilor este ținută de o societate de registru independent);
- c. Registrul ședințelor și deliberărilor Adunărilor Generale ale Acționarilor;
- d. Registrul ședințelor și deliberărilor Consiliului de Administrație, precum și registrele ședințelor și deliberărilor comitetelor constituite potrivit Prevederilor Legale Aplicabile și prezentului Act Constitutiv;
- e. Registrul ședințelor și deliberărilor Comitetului de Conducere și ale altor comitete interne;
- f. Registrele de contabilitate întocmite potrivit Prevederilor Legale Aplicabile;
- g. Reglementările interne ale Societății, precum și toate modificările acestora;
- h. Alte registre, documente sau informații cerute potrivit Prevederilor Legale Aplicabile, Actului Constitutiv, reglementărilor interne ale Societății, deciziilor sau hotărârilor organelor interne ale Societății.

## **ARTICOLUL 24 – LEGEA APLICABILĂ**

**24.1** Presentul Act Constitutiv va fi guvernat de legea română și va fi interpretat în conformitate cu legea română.

**24.2** Actul Constitutiv se completează cu Prevederilor Legale Aplicabile.

Presentul Act Constitutiv a fost redactat în limba română.

Fiecare parte este de acord să semneze acest document folosind semnătură electronică calificată, care are efectele juridice echivalente cu cele ale semnăturii olografe. această formă de semnare reprezentând voința părților cu privire la prevederile actului constitutiv ca și cum acesta ar fi fost semnat olograf de către fiecare acționar, așa cum sunt prevăzuți mai jos.

Presentul act constitutiv a fost semnat de toți acționarii fondatori prin semnătură electronică calificată acționarii fondatori agreează că o astfel de semnătură atestă voința lor de a fi obligate prin prezentul act constitutiv ca și prin semnarea manuscrisă/olografă a acestuia. Prevederile actului constitutiv produc efecte de la data și ora aplicării ultimei semnături electronice.

## **ACȚIONARI**