

POLITICĂ PRIVIND ADMINISTRAREA RISCURILOR

PREFAB S.A.

*Document corporativ intern redactat prin raportare la cadrul legal aplicabil la 19 martie 2026,
Actul constitutiv actualizat și documentele de guvernanță și organizare ale Societății.*

Versiunea – 19 martie 2026

CUPRINS

Politică privind administrarea riscurilor

- 1. Scop, domeniu de aplicare și principii generale**
- 2. Temei juridic și documente de referință**
- 3. Obiectivele cadrului de administrare a riscurilor**
- 4. Principii directoare**
- 5. Guvernanță și responsabilități**
- 6. Categoriile de riscuri**
- 7. Procesul de administrare a riscurilor**
- 8. Registrul de riscuri**
- 9. Integrarea riscurilor E&S în cadrul de administrare a riscurilor**
- 10. Cultura de risc, conformitate și mecanisme de avertizare**
- 11. Raportări către Consiliu și Comitetul de Audit**
- 12. Revizuire, evaluare și îmbunătățire continuă**
- 13. Dispoziții finale**

1. Scop, domeniu de aplicare și principii generale

Prezenta Politică stabilește cadrul formal de administrare a riscurilor la nivelul PREFAB S.A., în vederea asigurării identificării, evaluării, măsurării, monitorizării, controlului, raportării și revizuirii în mod corect, complet și în timp util a riscurilor care pot afecta atingerea obiectivelor strategice, operaționale, financiare, de conformitate și de durabilitate ale Societății.

Politica se aplică la nivelul Consiliului de Administrație, al Comitetului de Audit, al conducerii executive, precum și al structurilor și persoanelor implicate în procesele de administrare a riscurilor, control intern, conformitate, audit intern, raportare financiară, durabilitate, operațiuni și suport.

Administrarea riscurilor se realizează într-o manieră proporțională cu dimensiunea, complexitatea, profilul operațional și statutul Societății de emitent admis la tranzacționare pe piața reglementată administrată de Bursa de Valori București.

În lipsa unui Ofițer de Administrare a Riscurilor (Chief Risk Officer/CRO) și a unui Comitet de Risc dedicat, responsabilitatea pentru cadrul de administrare a riscurilor este exercitată de Consiliul de Administrație, cu sprijinul Comitetului de Audit și în colaborare cu conducerea executivă și celelalte funcții relevante ale Societății.

2. Temei juridic și documente de referință

Politica se interpretează și se aplică împreună cu Legea nr. 31/1990 privind societățile, republicată, cu modificările și completările ulterioare, Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, republicată, cu modificările și completările ulterioare, Regulamentul A.S.F. nr. 5/2018, Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar, Regulamentul (UE) nr. 596/2014 și Codul de Governanță Corporativă al Bursei de Valori București aplicabil de la 1 ianuarie 2025.

Politica se corelează cu Actul constitutiv al Societății, Regulamentul de organizare și funcționare al Consiliului de Administrație, Declarația privind guvernarea corporativă („Aplici sau Explici”), politicile de conformitate, etică și whistleblowing, politica de remunerare, precum și cu celelalte politici și proceduri interne aplicabile.

3. Obiectivele cadrului de administrare a riscurilor

Cadrul de administrare a riscurilor urmărește: (i) susținerea implementării strategiei Societății; (ii) protejarea activelor, reputației, continuității activității și lichidității; (iii) asigurarea unui proces decizional informat; (iv) susținerea unei raportări financiare și, după caz, de durabilitate corecte, complete și la timp; (v) respectarea obligațiilor legale, de reglementare și

contractuale; (vi) integrarea riscurilor de mediu și sociale (E&S) și a altor riscuri materiale de durabilitate în procesele de management și guvernanță.

Societatea urmărește menținerea unui cadru de administrare a riscurilor adecvat, eficace, documentat și revizuit periodic, astfel încât riscurile semnificative să fie identificate timpuriu, evaluate realist și tratate prin măsuri de control adecvate și fezabile.

4. Principii directoare

- a) proporționalitate și adaptare la profilul real al Societății;
- b) claritate în roluri, responsabilități și linii de raportare;
- c) identificare timpurie și evaluare periodică a riscurilor;
- d) abordare integrată a riscurilor strategice, financiare, operaționale, de conformitate, reputaționale, IT/cyber și E&S;
- e) trasabilitate, documentare și raportare periodică către Consiliu;
- f) corelarea cadrului de risc cu strategia, bugetul, controlul intern și planificarea operațională;
- g) îmbunătățire continuă, inclusiv prin lecții învățate din incidente, audituri, reclamații, litigii și constatări ale autorităților.

5. Guvernare și responsabilități

Structură / funcție	Roluri și responsabilități principale
Consiliul de Administrație	Aprobă prezenta Politică și cadrul general de administrare a riscurilor; stabilește orientarea strategică și supraveghează apetitul la risc, după caz; analizează periodic riscurile semnificative și măsurile de răspuns; se asigură că riscurile E&S sunt integrate în strategia, operațiunile și cadrul de control al Societății; urmărește existența unor mecanisme adecvate de control intern, conformitate și raportare.
Comitetul de Audit	Sprijină Consiliul în monitorizarea cadrului de administrare a riscurilor, a controlului intern, a conformității, a auditului intern și a raportării financiare și, după caz, de durabilitate; analizează rapoarte și incidente relevante; formulează recomandări către Consiliu.
Conducerea executivă	Implementează cadrul aprobat de Consiliu; identifică, evaluează, tratează și raportează riscurile din aria proprie de responsabilitate; propune măsuri de control; asigură

	escaladarea fără întârziere a riscurilor semnificative și a incidentelor.
Audit intern	Evaluează independent, periodic și pe bază de risc adecvarea și eficacitatea cadrului de control intern și a proceselor de administrare a riscurilor și formulează recomandări de îmbunătățire.
Responsabili de departamente / procese	Identifică riscurile operaționale, financiare, juridice, de conformitate, IT și E&S din ariile gestionate; mențin controalele de prim nivel; contribuie la registrul de riscuri și la raportarea internă.
Toți salariații / colaboratorii relevanți	Respectă politicile și procedurile interne, semnalează incidente, neconformități și vulnerabilități și contribuie la cultura de control și gestionare responsabilă a riscurilor.

În lipsa unui CRO, coordonarea operațională a procesului de administrare a riscurilor se realizează de către conducerea executivă, sub supravegherea Consiliului și cu implicarea Comitetului de Audit, potrivit atribuțiilor legale și statutare aplicabile.

În lipsa unui Comitet de Risc dedicat, subiectele privind riscurile semnificative sunt înscrise periodic pe ordinea de zi a Consiliului și, după caz, a Comitetului de Audit.

6. Categoriile de riscuri

În cadrul Societății se au în vedere, cel puțin, următoarele categorii de riscuri: riscuri strategice; riscuri financiare și de lichiditate; riscuri de piață și comerciale; riscuri operaționale și de continuitate a activității; riscuri juridice și de conformitate; riscuri de raportare financiară și de durabilitate; riscuri fiscale; riscuri IT și de securitate cibernetică; riscuri reputaționale; riscuri privind sănătatea și securitatea în muncă; riscuri de mediu și sociale (E&S); riscuri de fraudă, mită și corupție; riscuri legate de relația cu autoritățile, investitorii, creditorii, furnizorii și alte părți interesate.

Clasificarea internă a riscurilor poate fi dezvoltată prin proceduri operaționale, registre de riscuri și metodologii aprobate la nivel intern, în măsura în care acestea nu contravin prezentei Politici.

7. Procesul de administrare a riscurilor

7.1. Identificarea riscurilor

Identificarea riscurilor se realizează continuu și cel puțin anual, în corelare cu strategia, bugetul, proiectele semnificative, modificările legislative, schimbările organizaționale și evenimentele interne ori externe relevante. Identificarea se bazează pe informații colectate de la conducerea executivă, responsabilii de departamente, funcțiile de control, audit intern, auditorul extern, sesizări, incidente, litigii, controale și feedback relevant al părților interesate.

7.2. Evaluarea și măsurarea riscurilor

Fiecare risc identificat este evaluat, cel puțin, din perspectiva probabilității de materializare și a impactului potențial, inclusiv financiar, operațional, juridic, reputațional, de conformitate și, după caz, de mediu și social. Societatea poate utiliza o scală calitativă și/sau cantitativă, adaptată complexității activității sale. În evaluare se iau în considerare controalele existente și se diferențiază, pe cât posibil, între riscul inerent și riscul rezidual.

7.3. Tratarea și controlul riscurilor

Pentru riscurile semnificative se stabilesc măsuri adecvate și fezabile de răspuns, care pot consta în evitarea, reducerea, transferul, acceptarea controlată sau monitorizarea sporită a riscului. Măsurile trebuie să aibă responsabil, termen, resurse și modalitate de urmărire clar definite. Eficacitatea controalelor implementate este verificată periodic.

7.4. Monitorizarea riscurilor

Riscurile semnificative și măsurile de control asociate sunt monitorizate în mod continuu de conducerea executivă și sunt raportate periodic Consiliului și Comitetului de Audit, potrivit prezentei Politici. Orice modificare materială a profilului de risc, orice incident semnificativ sau orice slăbiciune de control intern se escaladează fără întârziere.

7.5. Raportarea riscurilor

Raportarea riscurilor trebuie să fie corectă, completă, clară, relevantă și în timp util. Raportările includ cel puțin descrierea riscului, cauza, efectele potențiale, nivelul estimat, controalele existente, măsurile propuse, stadiul implementării și responsabilul. Forma detaliată a raportărilor poate fi stabilită prin proceduri interne sau modele de registru de risc.

8. Registrul de riscuri

Societatea menține un registru de riscuri, la nivel consolidat sau pe procese/arii, după caz, care cuprinde riscurile semnificative identificate, evaluarea acestora, controalele existente, măsurile de tratare, termenele și persoanele responsabile.

Registrul de riscuri se actualizează periodic și ori de câte ori intervin evenimente relevante. Actualizarea tehnică poate fi realizată de persoanele desemnate de conducerea executivă, iar analiza consolidată se prezintă Consiliului și Comitetului de Audit.

În lipsa unui CRO, responsabilitatea pentru integritatea și actualizarea registrului de riscuri este coordonată de conducerea executivă, sub supravegherea Consiliului.

9. Integrarea riscurilor E&S în cadrul de administrare a riscurilor

Societatea integrează riscurile și oportunitățile de mediu și sociale (E&S) în cadrul general de administrare a riscurilor, în măsura în care acestea sunt materiale pentru activitatea, strategia, performanța, situația financiară, reputația și continuitatea activității sale.

În analiza riscurilor E&S se iau în considerare, după caz: utilizarea resurselor, energie și emisii, poluare, gestionarea deșeurilor, respectarea cerințelor de mediu, sănătatea și securitatea în muncă, relațiile de muncă, impactul asupra comunității, lanțul de aprovizionare, incidentele sociale, evenimentele climatice și cerințele de raportare de durabilitate aplicabile.

Conducerea executivă va semnală Consiliului și Comitetului de Audit acele riscuri E&S care pot avea impact semnificativ asupra strategiei, investițiilor, conformității, operațiunilor, costurilor, reputației sau raportării societății.

Atunci când o decizie strategică, investițională, operațională sau contractuală importantă poate genera impact negativ semnificativ de mediu ori social, analiza supusă aprobării va include, pe cât posibil, riscurile relevante, măsurile de atenuare și implicațiile de conformitate.

10. Cultura de risc, conformitate și mecanisme de avertizare

Consiliul promovează o cultură organizațională orientată spre integritate, responsabilitate, conformitate și semnalarea timpurie a problemelor. Administrarea riscurilor face parte din responsabilitățile manageriale curente și din procesele de planificare, aprobare, control și raportare.

Societatea menține mecanisme adecvate de whistleblowing și de raportare a neconformităților, incidentelor, fraudelor, vulnerabilităților și abaterilor, cu protejarea confidențialității și a persoanelor care raportează cu bună-credință, în condițiile legii și ale politicilor interne.

11. Raportări către Consiliu și Comitetul de Audit

Conducerea executivă prezintă Consiliului și Comitetului de Audit, cel puțin semestrial și ori de câte ori este necesar, un raport sintetic privind profilul de risc al Societății, evoluția riscurilor semnificative, incidentele relevante, deficiențele de control intern, măsurile de remediere și stadiul implementării acestora.

În cazul unui incident major, al unei încălcări semnificative de conformitate, al unui litigiu cu impact relevant, al unei disfuncționalități operaționale semnificative sau al materializării unui risc E&S important, raportarea către Consiliu și Comitetul de Audit se face fără întârziere.

Consiliul include anual, în măsura impusă de lege și de documentele de guvernare aplicabile, informații relevante privind administrarea riscurilor și controlul intern în raportul anual și în declarația privind guvernarea corporativă.

12. Revizuire, evaluare și îmbunătățire continuă

Prezenta Politică se revizuieste cel puțin anual și ori de câte ori este necesar, inclusiv în cazul unor modificări legislative sau de reglementare, schimbări organizaționale semnificative, incidente materiale, constatări ale auditului intern sau extern ori modificări relevante ale profilului de risc al Societății.

Comitetul de Audit analizează periodic adecvarea politicii și formulează recomandări Consiliului. Auditul intern poate evalua aplicarea acestei Politici în limitele planului aprobat și poate formula măsuri de îmbunătățire.

În lipsa unui CRO și a unui Comitet de Risc dedicat, Consiliul va urmări ca rolurile și responsabilitățile aferente administrării riscurilor să rămână efective, clar documentate și suficient susținute prin implicarea conducerii executive și a funcțiilor de control.

13. Dispoziții finale

Prezenta Politică intră în vigoare la data aprobării sale de către Consiliul de Administrație și se aplică împreună cu Actul constitutiv, regulamentele și politicile corporative relevante ale Societății.

Detaliile operaționale privind registrele, formatele de raportare, periodicitatea internă, matricele de risc, scorurile și fluxurile de escaladare pot fi stabilite prin proceduri interne subsecvente, aprobate la nivelul competent.

În caz de neconcordanță între prezenta Politică și dispozițiile legale imperative ori prevederile Actului constitutiv în vigoare, prevalează dispozițiile legale și statutare aplicabile.

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE PREFAB S.A.

Președinte,
SECĂREANU ION