
RAPORT

Cu privire la cerintele de transparenta si publicare

Pentru anul 2021

SSIF IFB FINWEST SA respecta prevederile OUG 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, Regulamentul UE 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii, Regulamentul UE 680/2014 privind stabilirea unor standarde tehnice de punere in aplicare a raportarilor in scopuri de supraveghere prevazute in Regulamentul UE 575/2014 si Regulamentul ASF 3/2014. OUG 99/2006 reglementeaza conditiile de supraveghere prudentiala a institutiilor de credit si a societatilor de servicii de investitii financiare si supravegherea sistemelor de plati si a sistemelor de decontare a operatiunilor cu instrumente financiare.

Conform cerintelor de organizare prevazute de aceste reglementari, pe care IFB FINWEST SA le respecta, societatea are organizata functia de administrare a riscurilor, implicata în mod activ la elaborarea strategiei societatii privind administrarea riscurilor si în toate deciziile privind administrarea riscurilor semnificative.

IFB FINWEST SA are numit un coordonator al functiei de riscuri si un responsabil privind managementul riscului, care are sarcina implementarii legislatiei mentionate, elaborarea si adecvarea permanenta a procedurilor interne privind aplicarea acestei legislatii, raportarea periodica a principalilor indicatori aferenti supravegherii prudentiale catre Consiliul de Administratie prin intermediul Comitetului de administrare a riscurilor. IFB FINWEST SA intocmeste rapoartele lunare si trimestriale prevazute de Regulamentul UE 680/2014 prin care se calculeaza in mod standardizat indicatorii de supraveghere prudentiala. Dupa certificarea acestor indicatori de catre auditorul intern si de catre conducere, societatea transmite aceste rapoarte in termenele prevazute in reglementare, catre autoritatea de supraveghere, respectiv A.S.F. Cei mai importanti indicatori sunt facuti publici, prin afisarea acestora pe site-ul societatii.

Intreaga structura organizatorica a SSIF este in conformitate cu cerintele reglementarilor in vigoare.

Principalele nivele ierarhice, compartimente si organe de control si conducere ale societatii, sunt prezentate in continuare:

- **Adunarea Generala a Actionarilor** este organismul de conducere strategica, care decide asupra activitatii si asupra politicii economice si comerciale a societatii, avand atributiile stabilite prin actul

constitativ și Legea societăților comerciale nr.31/1990 cu modificările și completările ulterioare și care printre altele, are rolul de a numi și revoca din funcție Consiliul de Administrație;

• **Consiliul de Administrație** este organul care are rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere, care stabilește politicile de atingere a obiectivelor generale aprobate de Adunarea Generală a Acționarilor și numește membrii conducerii executive.

În cadrul Consiliului de Administrație funcționează 4 comitete specializate cu roluri și atribuții stabilite în conformitate cu reglementările legale în vigoare și cu procedurile interne, respectiv:

Comitetul de audit, Comitetul de administrare a riscurilor, Comitetul de nominalizare și Comitetul de remunerare.

Principalele atribuții ale comitetului de audit sunt: de a monitoriza procesul de raportare financiară, de a analiza raportul de audit al auditorului financiar, de a aviza planul anual de audit intern, de a monitoriza eficiența sistemelor de control intern, de audit intern și de management al riscurilor.

Membrii comitetului de administrare a riscurilor dispun de cunoștințe, competente și expertiză corespunzătoare pentru a înțelege pe deplin și a monitoriza strategia privind administrarea riscurilor în concordanță cu profilul de risc asumat de către SSIF. Comitetul de administrare a riscurilor are accesul la toate informațiile privind structura riscurilor specifice SSIF, atât a celor reglementate cât și a celor identificate prin propriul sistem de evaluare internă. Comitetul de administrare a riscurilor este informat periodic de către responsabilul privind administrarea riscurilor, cu privire la procesul de calculare, supraveghere, monitorizare și raportare a riscurilor reglementate, cât și cu privire la implementarea măsurilor dispuse pentru menținerea sub control sau diminuarea celorlalte riscuri identificate în procesul de evaluare internă.

Principalele atribuții ale comitetului de nominalizare sunt: de a identifica și recomanda spre aprobare organului de conducere sau adunării generale, candidați pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul organului de conducere, să evalueze echilibrul de cunoștințe, competente, diversitate și experiență în cadrul organului de conducere, să pregătească o descriere a rolurilor și a competențelor necesare ocupării unui anumit post în coroborare cu cerințele reglementărilor aplicabile și să reevalueze periodic adecvarea personalului care ocupă funcțiile cheie și cele de conducere la cerințele posturilor ocupate.

Comitetul de nominalizare este implicat în procesul de evaluare prealabilă a adecvării candidaților la cerințele posturilor pe care urmează să le ocupe, precum și în procesul de reevaluare periodică a adecvării prin analiza activității desfășurate. Procesul de evaluare și reevaluare se desfășoară în conformitate cu prevederile reglementărilor specifice aplicabile. Comitetul de nominalizare urmărește desfășurarea programelor de formare profesională continuă a întregului personal și evaluează eficiența

acestora pe baza evolutiei nivelului de competenta si cunostinte, precum si pe baza rezultatelor obtinute in desfasurarea activitatilor specifice compartimentelor si societatii in ansamblu.

Principalele atributii ale comitetului de remunerare sunt: de a supraveghea si implementa politica de remunerare la nivelul S.S.I.F. Aceasta politica va corespunde politicii de afaceri, strategiei si obiectivelor SSIF, vizand dezvoltarea pe termenul lung si succesul IFB FINWEST SA.

Politica de remunerare a personalului SSIF este fundamentata pe criteriile economice si de eficienta a activitatii desfasurate. Politica asigura o flexibilitate sporita si reflecta performantele economice ale societatii, coroborate cu efortul personalului depus pentru obtinerea rezultatelor respective. Remunerarea personalului, se face in concordanta cu responsabilitatea, nivelul de competenta si experienta, coroborate cu performantele economice generale ale SSIF.

Comitetele specializate au rolul de a sustine Consiliul de Administratie in fundamentarea si adoptarea celor mai adecvate decizii.

- **Conducerea** activitatii curente a societatii este incredintata celor doi directori generali, respectiv Director General si Director General Adjunct, care supravegheaza permanent activitatea departamentelor a caror activitate o coordoneaza si pot propune catre CA si AGA masuri organizatorice care sa conduca la imbunatatirea activitatii si a performantelor economice ale societatii. Ei sunt responsabili pentru implementarea masurilor dispuse de catre organele de conducere superioare ale societatii, raportand periodic catre Consiliul de administratie cu privire la indeplinirea obiectivelor si strategiilor pe care trebuie sa le implementeze si cu privire la activitatea curenta desfasurata de societate.

- **Compartimentul de control intern/ Conformitate**, prin intermediul caruia se realizeaza functia de control intern/conformitate si care are ca atributie principala supravegherea respectarii de catre SSIF si personalul acesteia a legislatiei in vigoare, a reglementarilor entitatilor pietei de capital si a procedurilor interne si operationale. Functia de conformitate propune conducerii masurile necesare a fi implementate pentru mentinerea sub control si minimizare a riscurilor de neconformitate si a celor operationale, avand si rolul de a monitoriza si de a raporta cu privire la modul de implementare a acestor masuri.

Functia de control intern/conformitate este o functie cheie, care se desfasoara in mod independent si are urmatoarele responsabilitati:

a) sa monitorizeze si sa evalueze in mod continuu eficacitatea si modul adecvat de punere in aplicare a masurilor si procedurilor interne ale SSIF, precum si a masurile dispuse pentru rezolvarea oricaror situatii de neindeplinire a obligatiilor SSIF (deficiente constatate in aducerea la indeplinire a obligatiilor SSIF);

b) sa acorde consultanta si asistenta persoanelor relevante responsabile cu desfasurarea serviciilor si activitatilor de investitii pentru respectarea cerintelor impuse SSIF prin reglementarile specifice in vigoare.

Persoanele numite in cadrul compartimentului de control intern/Conformitate sunt supuse procesului de evaluare a adecvarii la cerintele posturilor ocupate si sunt supuse aprobarii ASF. Reevaluarea adecvarii personalului din acest compartiment se realizeaza periodic conform cerintelor reglementarilor aplicabile, iar eficienta activitatii compartimentului este monitorizata de catre functia de audit intern.

Compartimentul de control intern/Conformitate se subordoneza direct Consiliului de administratie si persoanele care exercita aceasta functie trebuie sa aiba autoritatea, resursele si experienta necesara, precum si acces la toate informatiile relevante, astfel incat sa-si poata indeplini in mod adecvat atributiile aferente functiei ocupate.

Reprezentantii compartimentului de control intern/Conformitate își desfasoara activitatea în baza unor proceduri specifice, a reglementarilor aplicabile si pe baza unui program anual de control/investigatii, elaborat pe baza unei analize prealabile de risc care sa permita o verificare si monitorizare adecvata a respectarii de catre SSIF si angajatii sai a legilor, a reglementarilor specifice incidente pietei de capital, precum si a cadrului procedural intern al SSIF.

Atributiile complete ale functiei de control intern/conformitate, precum si conditiile de adecvare pe care trebuie sa le indeplineasca personalul care exercita aceasta functie sunt prevazute in cadrul de reglementare aplicabil SSIF. Activitatea Compartimentului de control intern/Conformitate se desfasoara in baza programului anual, aprobat in prealabil de catre Consiliul de administratie. Compartimentul de control/Conformitate raporteaza periodic catre Conducere cu privire la rezultatele activitatii desfasurata conform planului anual de control/investigare, avand obligatia sa semnaleze neconformitatile si/sau neregulile constatate cu ocazia verificarilor efectuate si sa propuna masuri de remediere a acestora.

• **Funcția de administrare a riscului, care este o alta functie cheie**, este asigurata de catre un Responsabil de administrare a riscului si este supravegheata de catre Coordonatorul functiei de administrare a riscurilor si de catre Comitetul de Riscuri. Aceasta functie este o functie independenta de functiile operationale, cu suficienta autoritate, importanta, resurse si acces la organul de conducere. Functia de administrare a riscurilor trebuie sa asigure ca toate riscurile semnificative sunt identificate, masurate si raportate în mod corespunzator catre organul de conducere, prin raportari periodice si/sau ori de cate ori astfel de informari se impun sau sunt solicitate de catre organul de conducere.

• **Funcția de audit intern** se realizeaza prin intermediul Auditorului intern. Functia de audit intern este separata si independenta de alte functii si activitati ale SSIF. Îndeplinirea acestei functii presupune printre altele, urmatoarele responsabilitati:

- a) stabilirea, implementarea și menținerea unui plan de audit pentru a evalua și examina eficacitatea și caracterul adecvat al sistemelor, controlului intern, mecanismelor și procedurilor SSIF;
- b) emiterea de recomandări bazate pe rezultatul activității desfășurate;
- c) verificarea respectării recomandărilor prevăzute;
- d) raportarea cu privire la problemele de audit intern.

Funcția cheie de audit intern se desfășoară în conformitate cu procedura internă și se subordonează direct CA.

Raportarea și recomandările se fac către CA prin intermediul Comitetului de Audit.

- **Funcția de respectare a legislației privind prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului (funcția SB/FT)** urmărește implementarea și actualizarea unui cadru procedural intern adecvat la cerințele din reglementările specifice acestui domeniu, precum și aplicarea și respectarea consecventă a acestuia, astfel încât societatea să-și îndeplinească toate obligațiile care îi revin cu privire la cerințele acestor reglementări. În vederea îndeplinirii atribuțiilor care revin acestei funcții cheie și a cerințelor de conformitate la acest cadru de reglementare, societatea a numit prin decizie internă un ofițer de conformitate pe linie SB/FT și două persoane responsabile în vederea menținerii legăturii cu ONPCSB.
- **Directorii/responsabilii de compartimente** răspund de buna desfășurare a activității curente a compartimentelor conduse, având rolul de a distribui și supraveghea îndeplinirea sarcinilor personalului de execuție, în conformitate cu prevederile legale, cu procedurile interne, precum și cu obiectivele și strategiile stabilite de către organele de conducere superioare ale societății.

Toate numirile în funcțiile cheie și în cele de conducere sunt precedate de un proces de evaluare internă individuală și colectivă (după caz) a adecvării la criteriile solicitate ocupării acestor funcții, prevăzute de reglementările specifice și sunt supuse aprobării și/sau avizării, după caz, de către ASF. Activitatea acestor funcții este monitorizată și reevaluată periodic, în vederea asigurării menținerii adecvării la cerințele reglementate.

Referitor la politica generală a dezvoltării companiei pentru anul 2021, dar și pentru anii viitori

s-au avut în vedere următoarele direcții strategice:

- Menținerea societății între primii intermediari din România, din punct de vedere al volumelor tranzacționate pe BVB;
- Furnizarea unor servicii financiare de calitate, oferite în condiții de eficiență economică, adresate în special clienților din zona de vest și centru a României (Banat, Crișana și Transilvania);
- Menținerea unui echilibru adecvat între numărul de clienți instituționali și cei de retail, precum și atragerea de noi clienți din toate categoriile;

- Respectarea indicatorilor cerintelor prudentiale referitor la riscurile reglementate precum si mentinerea sub control a tuturor riscurilor identificate in procesul de evaluare interna, inclusiv a riscurilor operationale generate de utilizarea sistemelor informatice;
- Implicarea in dezvoltarea pietii AERO si a BVB, in sensul atragerii pe piata a unor companii private, care doresc sa se listeze;
- Implicarea societatii in alte activitati autorizate de ASF, care sa permita obtinerea de venituri suplimentare;
- Aplicarea principiilor guvernantei corporative, mentinerea unei structuri organizatorice;
- Implementarea tuturor masurilor necesare pentru indeplinirea cerintelor de conformitate cu reglementarile aplicabile, prin alocarea de resurse materiale, financiare si umane suficiente si adecvate indeplinirii acestor obiective.
- Pe langa obiectivele generale, care corespund strategiei de dezvoltare pe termen mediu a societatii, in cursul anului 2021, conducerea societatii a fost nevoita sa isi fixeze unele obiective de adaptarea cat mai buna a activitatii societatii la conditiile de functionare generate de aparitia unor noi riscuri provenite din mediul extern, asa cum au fost cele generate de criza pandemica Covid 19 si mai nou, riscurile generate de conflictele militare intre statele din vecinatatea Romaniei precum si riscuri economice induse de conditiile nefavorabile generate de aceste crize, care pot avea un impact semnificativ asupra mediului economic intern si international si implicit asupra societatii..

Referitor la strategia de tranzactionare pe contul House, in anul 2021 cat si pe viitor, aceasta se realizeaza in conformitate cu reglementarile aplicabile si cu respectarea cadrului procedural intern, tinand cont de profilul de risc specific societatii si a limitelor de tranzactionare fixate, prin aplicarea unui comportament prudential adecvat.

Cateva din principiile de baza, avute in vedere in politica de tranzactionare pe Contul House au fost:

- Mentinerea unui echilibru adecvat intre lichiditatile detinute in conturile bancare si sumele investite in portofoliul House;
- S-a urmarit ca investitiile realizate sa asigure un nivel rezonabil al raportului dintre riscuri si castiguri;
- S-a urmarit ca investitiile speculative (intraday) sa nu depaseasca 10% din activele companiei;
- S-a urmarit ca aproximativ 70% din portofoliul House, sa contina actiuni lichide, cotate in special la categoria I a BVB. In situatia in care, din diverse motive legate de anumite oportunitati temporare, acest plafon este depasit, s-a avut in vedere monitorizarea permanenta a evolutiei structurii portofoliului de tranzactionare, coroborand riscul de lichiditate al portofoliului, cu oportunitatea obtinerii unor randamente cat mai bune.

În conformitate cu prevederile OUG 99/2006, fondurile proprii ale unei societati de servicii de investitii financiare nu trebuie sa scada sub nivelul minim al capitalului initial prevazut pentru autorizare.

IFB FINWEST SA dispune de un capital initial mai mare decat echivalentul în lei a 730.000 euro, fiind un SSIF autorizat sa presteze toata gama serviciile de investitii financiare prevazute de Legea 126/2018 si Legea 297/2004.

IFB FINWEST SA dispune de un cadru organizatoric care respecta cerintele reglementarilor specifice aplicabile, cu linii de responsabilitate, comunicare si raportare bine definite, transparente si coerente. Societatea aplica un sistem de management al riscurilor care presupune derularea unor procese eficiente de identificare, administrare, monitorizare, supraveghere si raportare a riscurilor si/sau a potentialelor riscuri. Activitatea se desfasoara in contextul aplicarii unui cadru procedural actualizat la cerintele de reglementare, iar monitorizarea si supravegherea conformitatii la aceste cerinte se realizeaza prin aplicarea unor mecanisme adecvate de control intern, care are rolul de a semnalati abaterile si/sau neconformitatile si de a propune corectiile necesare inlaturarii lor.

În conformitate cu prevederile OUG 99/2006, IFB FINWEST SA in calitate de societate de servicii de investitii financiare, trebuie sa dispuna, în masura si conditiile prevazute prin reglementarile UE si ASF specifice supravegherii prudentiale, de un nivel al fondurilor proprii, care sa se situeze în permanenta cel puțin la nivelul cerintelor de capital stabilite pentru acoperirea, riscurilor reglementate, respectiv a riscului de credit, a riscului de pozitie, a riscului de decontare/livrare, a riscului valutar, si a riscului operational.

Regulamentului UE nr.575/2013 stabileste reguli uniforme privind cerintele prudentiale generale pe care trebuie sa le îndeplineasca institutiile supravegheate în temeiul Directivei 2013/36/UE, în ceea ce priveste urmatoarele elemente:

- (a) cerinte de fonduri proprii referitoare la elemente în întregime cuantificabile, uniforme si standardizate ale riscului de credit, riscului de piata, riscului operational si riscului de decontare;
- (b) cerinte de limitare a expunerilor mari;
- (c) cerinte de lichiditate referitoare la elemente în întregime cuantificabile, uniforme si standardizate ale riscului de lichiditate;
- (d) cerinte de raportare referitoare la literele (a), (b) si (c) si referitoare la efectul de levier;
- (e) cerinte referitoare la publicarea informatiilor.

Fondurile proprii ale SSIF sunt formate din fonduri proprii de nivel 1 și fonduri proprii de nivel 2. Elementele componente ale fondurilor proprii trebuie să poată fi utilizate în orice moment și cu prioritate pentru a absorbi pierderile, să nu implice costuri fixe pentru societate și să fie efectiv puse la dispoziția acesteia, respectiv să fie integral platite.

Fondurile proprii ale societății de servicii de investiții financiare (SSIF) se determină în conformitate cu prevederile din partea a doua a Regulamentului UE nr.575/2013.

Fondurile proprii de nivel 1 reprezintă o componentă a fondurilor proprii și cuprind:

- a) capitalul social subscris și varsat, cu excepția acțiunilor preferențiale cumulative sau, după caz, capitalul de dotare pus la dispoziția sucursalei din România de către instituția de credit din statul tert (pentru a face parte din fondurile proprii de nivel 1 instrumentele aferente capitalurilor cuprinse în acest capitol trebuie să îndeplinescă cumulativ condițiile);
- b) primele de capital, integral încasate, aferente capitalului social;
- c) rezervele legale, statutare și alte rezerve, precum și rezultatul reportat pozitiv al exercițiilor financiare anterioare, rămas după distribuirea profitului conform adunării generale a acționarilor; Nu se include în fonduri proprii de nivel 1 de baza acoperiri ale fluxurilor de numerar și modificări ale valorilor datoriiilor proprii (conform art.33 din Regulamentul UE 575/2013).

Pentru determinarea nivelului fondurilor proprii de nivel 1 se vor deduce următoarele elemente (conform art.36 din Regulamentul UE 575/2013):

- valoarea de înregistrare în contabilitate (cost de achiziție) a acțiunilor proprii deținute de instituție;
- rezultatul reportat, reprezentând pierdere;
- pierderea perioadei curente înregistrată până la data determinării fondurilor proprii;
- valoarea de înregistrare în contabilitate a imobilizărilor necorporale;
- creanțele privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitate viitoare.

Elementele de fonduri proprii de nivel 2 constau în:

- (a) instrumente de capital și împrumuturi subordonate dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art. 63 din Regulamentul UE 575/2013;
- (b) conturile de prime de emisiune aferente instrumentelor menționate la litera (a);
- (c) pentru instituțiile care calculează valorile expunerilor ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2, ajustările pentru riscul de credit general, înainte de impozite, de până la 1,25% din valorile expunerilor ponderate la risc calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2;

(d) pentru institutiile care calculeaza valorile expunerilor ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3, valorile pozitive, înainte de impozite, care rezulta din calculul prevazut la articolele 158 si 159 pâna la 0,6 % din valorile expunerilor ponderate la risc calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3.

Elementele incluse la litera (a) nu se califica drept elemente de fonduri proprii de nivel 1 de baza sau drept elemente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.

In conformitate cu Regulamentul UE 575/2013, societatile de servicii de investitii financiare trebuie sa dispuna de un nivel al fondurilor proprii, care sa se situeze in permanenta la un nivel cel putin egal cu suma cerintelor de capital pentru urmatoarele riscuri:

- riscul de pozitie;
- riscul de credit al contrapartidei;
- riscul de decontare;
- riscul de schimb valutar;
- riscul de marfa (daca e cazul);
- riscul de credit;
- riscul operational.

Pentru determinarea nivelului fondurilor proprii de nivel 1 se vor deduce urmatoarele elemente:

- valoarea de înregistrare în contabilitate (cost de achizitie) a actiunilor proprii detinute de institutie;
- rezultatul reportat, reprezentând pierdere;
- pierderea perioadei curente înregistrata pâna la data determinarii fondurilor proprii;
- valoarea de înregistrare în contabilitate a imobiliarilor necorporale.

La calcularea cerintelor de capital pentru acoperirea **riscului de pozitie** se vor aplica prevederile din Regulamentul UE 575/2013. Cerinta de fonduri proprii a institutiei pentru riscul de pozitie este suma cerintelor de fonduri proprii pentru riscul general si cel specific aferente pozitiiilor sale pe titluri de creanta si de capital. Pozitiile din securitizare din portofoliul de tranzactionare sunt tratate ca titluri de creanta. Pentru determinarea riscului de pozitie al titlurilor de capital se vor respecta prevederile de la articolul 341 pana la articolul 343 din Regulamentul UE 575/2013, respectiv:

- se calculeaza pozitia neta short sau long pe fiecare titlu de capital;
- se aduna toate pozitiiile long nete si din total se scad toate pozitiiile short nete. Diferenta va reprezenta pozitia totala neta;
- suma tuturor pozitiiilor (long si short) reprezinta pozitia totala bruta;

- se aplica coeficientul de 8% la pozitia totala neta pentru a determina cerinta de capital in functie de riscul general al titlurilor de capital;

- se aplica coeficientul de 8% la pozitia totala bruta pentru a determina cerinta de capital in functie de riscul specific al titlurilor de capital.

Risc de credit al contrapartii (CCR) înseamna riscul ca o contraparte la o tranzactie sa intre în stare de nerambursare înainte de decontarea finala a fluxurilor de numerar aferente tranzactiei. Expunerea curenta este valoarea mai mare dintre zero si valoarea de piata a unei tranzactii sau a unui portofoliu de tranzactii din cadrul unui set de compensare cu o contraparte, care s-ar pierde prin intrarea contrapartii în stare de nerambursare, presupunând ca valoarea tranzactiilor respective nu poate fi recuperata, nici partial, în caz de insolventa sau de lichidare.

Riscul de credit al contrapartii se calculeaza pentru:

- (a) tranzactii de rascumparare, operatiuni de dare si luare de titluri si marfuri cu împrumut;
- (b) tranzactiile de creditare în marja;
- (c) contractele enumerate în anexa II a Regulamentului UE 575/2013.

Pentru calcularea cerintelor de capital pentru **riscul valutar**, societatea va proceda la aplicarea prevederilor din articolul 351 din Regulamentul UE 575/2013.

Daca valoarea pozitiei nete pe valuta si pe aur depaseste 2% din totalul fondurilor proprii, societatea va inmulti suma dintre pozitia sa neta pe valuta si pozitia sa neta pe aur cu 8% pentru a calcula cerinta de fonduri proprii care sa acopere riscul valutar.

In vederea administrarii **riscului de credit** societatea va aplica pentru calcularea valorilor expunerilor ponderate la risc în sensul articolului 92 alineatul (3) literele (a) si (f) din Regulamentul UE 575/2013, abordarea standardizata prevazuta în capitolul 2 din acelasi regulament.

- Valoarea expunerii unui element de activ este valoarea sa contabila ramasa dupa ce au fost aplicate ajustari specifice pentru riscul de credit, ajustari de valoare suplimentare în conformitate cu articolele 34 si cu articolul 110 din Regulamentul UE 575/2013, precum si alte reduceri ale fondurilor proprii aferente elementului de activ. Valoarea expunerii unui element extrabilantier enumerat în anexa I reprezinta urmatorul procentaj din valoarea sa nominala, dupa deducerea ajustarilor specifice pentru riscul de credit:

- (a) 100 % daca este un element cu risc maxim;
- (b) 50 % daca este un element cu risc mediu;

- (c) 20 % dacă este un element cu risc moderat;
(d) 0 % dacă este un element cu risc scăzut.

Valoarea expunerii unui instrument financiar derivat enumerat în anexa II se determină în conformitate cu capitolul 6, efectele contractelor de novatie și ale altor acorduri de compensare luându-se în considerare în scopul aplicării metodelor respective în conformitate cu capitolul 6. În cazul tranzacțiilor de rascumpărare, al tranzacțiilor de dare sau luare de titluri de valoare sau marfuri cu împrumut, al tranzacțiilor cu termen lung de decontare și al tranzacțiilor de creditare în marja, valoarea expunerii se poate determina fie în conformitate cu capitolul 6, fie în conformitate cu capitolul 4. (toate trimiterile se referă la Regulamentul UE 575/2013).

Incadrarea în clase de expunere a elementelor de activ se va face conform articolului 112 din Regulamentul UE 575/2013.

Pentru determinarea valorii ponderate la risc a expunerilor se aplică prevederile articolului 113 din Regulamentul UE 575/2013.

Societatea își monitorizează și controlează **expunerile mari** în conformitate cu partea a patra din Regulamentul UE 575/2013.

„**Expuneri**”, în sensul respectivei părți din regulamentul menționat, înseamnă orice activ sau element extrabilantier menționat în partea a treia titlul II capitolul 2 din Regulamentul UE 575/2013, fără aplicarea ponderilor de risc sau a gradelor de risc.

SSIF raportează ASF lunar orice expunere mare conform prevederilor din articolul 394 din Regulamentul UE 575/2013 coroborat cu prevederile din Regulamentul ASF 3/2014.

IFB FINWEST SA va depune toate diligentele pentru identificarea expunerilor mari conform prevederilor din articolul 393 din Regulamentul UE 575/2013 și să supravegheze încadrarea în limitele impuse de aceste reglementări.

În vederea determinării cerințelor minime de capital pentru acoperirea **riscului operational** societatea aplică prevederile articolului 315 din Regulamentul UE 575/2013, adică abordarea de bază.

În vederea limitării riscului operational, SSIF trebuie să îndeplinească, corespunzător naturii, dimensiunii și complexității activităților desfășurate, cerințele prevăzute la art. 24 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului.

În plus față de cerințele generale la care se face referire la aliniatul anterior, SSIF va respecta și prevederile specifice administrării riscului operational din cadrul Regulamentului UE 575/2013, privind

criteriile tehnice referitoare la organizarea și tratamentul riscurilor, precum și criteriile tehnice utilizate de autoritățile competente pentru verificarea și evaluarea acestora.

IFB FINWEST SA dispune de măsuri formalizate în proceduri interne care permit evaluarea și administrarea expunerii la riscul operational, inclusiv la evenimente cu frecvență redusă și impact negativ major. În acest context și în conformitate cu definiția riscului operational vom nominaliza câteva din măsurile care urmăresc diminuarea riscului operational:

- Riscurile operationale generate de utilizarea sistemelor informatice sunt gestionate conform cerințelor impuse prin reglementările aplicabile specifice, care presupun, fără a se limita la aplicarea unui sistem de management al riscului conform cu aceste reglementări, existența unei infrastructuri informatice performante și adecvate cerințelor de asigurare a securității, confidențialității și continuității prelucrării informațiilor, existența unor programe informatice și a unor proceduri operationale corespunzătoare și performante, precum și auditarea periodică a sistemului informatic cu auditori IT autorizați de către ASF;

- SSIF urmărește în permanență ca angajații săi să cunoască și să aplice prevederile legale în vigoare și toate reglementările organismelor de supraveghere, precum și procedurile interne și operationale, care prin aplicarea consecventă, vor duce la diminuarea riscului operational;

- Personalul participă anual la cursurile de formare profesională continuă conform cerințelor din reglementările ASF. Aceste cursuri au scopul de a îmbunătăți pregătirea profesională și de a actualiza cunoștințele necesare desfășurării activității specifice domeniului de activitate;

- SSIF prin angajații săi, acționează astfel încât să nu pericliteze, să nu poată fi considerat ca periclitează sau să nu inducă o situație care poate să prejudicieze fondurile și instrumentele financiare ale clienților și ale SSIF ori piața pe care tranzacționează. Tranzacțiile sunt executate cu respectarea reglementărilor specifice pieței, a organismelor de reglementare, a legilor și normelor ASF în vigoare, iar evidența acestora este conformă cu cerințele reglementărilor aplicabile;

- Personalul societății implicat în furnizarea serviciilor de investiții monitorizează eficacitatea executării ordinelor și a tranzacțiilor, în scopul identificării și corectării oricărei deficiențe, acolo unde este cazul. Serviciile de investiții sunt furnizate cu profesionalism și responsabilitate ținând cont de respectarea tuturor cerințelor reglementate cu privire la relația între SSIF și clienții săi, cu scopul final de a realiza cea mai bună execuție a tranzacțiilor inițiate de clienții societății, conforme cu obiectivele și interesele acestora. Ținând cont de faptul că societatea dispune de un sistem organizatoric flexibil dar și robust, în cazul semnării de neconformități în activitatea desfășurată, societatea va lua măsurile necesare corecției cât mai rapide a acestor situații;

- Tranzacțiile house se vor efectua în conformitate cu procedura specifică;

- SSIF isi va derula intreaga activitate bazandu-se pe procesul decizional si pe sistemul de raportare descris in cadrul procedural intern. Informatiile, sarcinile si responsabilitatile sunt transmise de catre Directorii societatii catre conducatorii departamentelor si apoi sunt diseminate de catre conducatorii de departamente/compartimente catre personalul subordonat. Personalul executiv raporteaza direct conducatorilor de departamente/compartimente despre:

- indeplinirea sarcinilor curente, cuprinse in fisa postului;
- indeplinirea sarcinilor exprese cerute de sefii ierarhici;
- orice situatie in care nu au fost indeplinite sau au fost indeplinite partial, necorespunzator sau fara rezultatele scontate, sarcinile primite.
- semnalarea oricaror discontinuitati, neconformitati, erori sau alte riscuri potientiale, constatate cu ocazia desfasurarii activitatii specifice compartimentului

In cazul in care problemele semnalate pot fi rezolvate operativ, aceasta se va realiza prin decizii ale conducatorilor de departamente/compartimente; in caz contrar, va fi imediat consultat organul ierarhic superior, respectiv Directorii. O sinteza a principalelor probleme aparute, inclusiv a celor rezolvate operativ, va fi prezentata catre conducerea superioara. Conducatorii de departamente/compartimente monitorizeaza, controleaza si supervizeaza intreaga activitate a subordonatilor si comunica periodic conducatorilor rezultatele activitatii compartimentelor, semnaland toate neconformitatile constatate in activitatea curenta, putand sa propuna masuri de inlaturare a acestora. Deciziile conducerii superioare sunt comunicate personalului si sunt monitorizate pentru implementare de catre functia de conformitate;

- Functia de conformitate dispune de mecanisme de control, care actioneaza in conformitate cu procedura specifica si care au scopul de a monitoriza, supraveghea si de a investiga cele mai relevante aspecte din activitatea compartimentelor. Rezultatele activitatii de monitorizare, supraveghere si investigare a activitatilor, care se bazeaza pe o analiza preliminara a riscurilor, sunt transmise conducerii superioare, impreuna cu propunerea de masuri de corectie, atunci cand e cazul;

- SSIF are numit un responsabil cu administrarea riscurilor, care are rolul de a gestiona indeplinirea de catre societate a cerintelor de calculare si raportare a indicatorilor prudentiali referitori ca riscurile reglementate, precum si cel de gestionare a procesului intern de identificare, evaluare si monitorizare a tuturor riscurilor la care societatea este supusa;

- Compartimentul de audit intern isi desfasoara activitatea in baza programului propriu anual, care contine misiuni cu privire la evaluarea activitatii desfasurate in principalele compartimente ale societatii. Obiectivele auditului intern, descrise in procedura interna specifica, vizeaza urmatoarele:

- evaluarea proceselor de management al riscului;
- evaluarea proceselor de control;

-
- evaluarea adecvării procedurilor și regulamentelor interne în vederea respectării legislației specifice în vigoare;
 - evaluarea gradului de cunoaștere și aplicare a procedurilor interne;
 - evaluarea eficienței funcționării compartimentelor din cadrul entității și a eficienței de ansamblu a sistemului în vederea atingerii obiectivelor stabilite de conducerea entității;
 - certificarea și avizarea de conformitate a documentelor care necesită o asemenea viză;
 - colaborarea cu auditorul financiar al entității în vederea îndeplinirii misiunilor proprii precum și în susținerea îndeplinirii misiunii acestuia;
 - colaborarea cu celelalte funcții cheie, inclusiv cea de conformitate în vederea îndeplinirii misiunilor comune.

În cursul anului 2021 Compartimentul de Control intern/Conformitate a efectuat mai multe misiuni de investigare și control, care au vizat inclusiv sediile secundare ale societății și a supravegheat în permanentă activitatea societății din punct de vedere al conformității cu reglementările legale în vigoare. CCI/Conformitate s-a implicat în colaborarea cu instituțiile specifice pieței de capital și cu ASF și a răspuns cerințelor de raportare către aceste instituții conform reglementărilor în vigoare, s-a implicat în actualizarea și implementarea procedurilor interne, în procesul de formare profesională continuă și în procesul anual de evaluare a personalului societății precum și în celelalte activități specifice acestui compartiment. Prin rapoartele de control/investigare întocmite, nu au fost constatate neconformități relevante în cadrul activităților și/sau aspectelor verificate ci doar unele insuficiențe legate de actualizarea unor documente, care fiind într-un număr foarte redus au putut fi îndreptate în timpul desfășurării misiunilor. Totuși, personalul de Conformitate a făcut unele recomandări cu privire la îmbunătățirea activităților verificate, sau cu scopul sublinierii unor aspecte care trebuie avute permanent în vedere, pentru desfășurarea adecvată a activității.

Tematica investigațiilor realizate în anul 2021 a cuprins, printre altele, verificarea următoarelor aspecte:

- Conformitatea dosarelor clienților verificați în cadrul misiunilor desfășurate atât la sediul central cât și la sediile secundare și a înregistrării adecvate a tranzacțiilor efectuate de către aceștia;
- Verificări privind asigurarea separării instrumentelor financiare și a fondurilor bănești ale clienților, de cele proprii;
- Verificări cu privire la respectarea reglementărilor în vigoare și a cadrului procedural intern, de către personalul societății;
- Verificarea operațiunilor cu risc operational sau de neconformitate ridicat;

- Verificarea și monitorizarea situației debitorilor societății, a modului de recuperare a debitelor și stadiul recuperării;
- Verificarea periodică a modului de utilizare și păstrare a codurilor și parolilor de acces la sistemele entităților pieței de capital, în vederea asigurării securității și confidențialității datelor și informațiilor din bazele de date ale societății, conform reglementărilor aplicabile.

În anul 2021 nu au fost constatate abateri disciplinare ale personalului și/sau neconformități relevante în activitatea desfășurată. În consecință, nu au fost aplicate sancțiuni interne personalului societății.

În perioada august-octombrie 2021, societatea a fost supusă controlului periodic al ASF. Chiar dacă conducerea societății a fost preocupată în permanență de respectarea reglementărilor în vigoare aplicabile, în urma acestui control au fost constatate unele neconformități și insuficiențe cu privire la respectarea întregului cadru de reglementare. În consecință, societatea a fost sancționată cu avertisment și în sarcina sa, s-a impus un plan de măsuri de remediere a acestor neconformități. Din aceleași cauze, au fost sancționați cu avertisment următoarele persoane: Directorul general, Directorul sucursalei București, Responsabilul Compartimentului CI/Conformitate și a fost sancționat cu amendă în suma de 2.000 lei Ofiterul de conformitate pe line de prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului.

Conducerea societății a procedat la implementarea planului de măsuri în termenul impus și a raportat către ASF implementarea planului în luna februarie 2022, fapt care a condus la înlăturarea tuturor insuficiențelor și a neconformităților constatate, urmând ca pe viitor, personalul cheie și cel de conducere care are responsabilități specifice de supraveghere și coordonare a activității societății, să se implice în monitorizarea modului de aplicare consecventă a măsurilor implementate.

Misiunile de control/investigare realizate în cursul anului 2021 au fost consemnate în Registrul de Investigatii, conform prevederilor din Regulamentul ASF nr.5/2019, iar rezultatele acestei activități au fost comunicate conducerii societății.

Cu privire la registrul conflictelor de interese menționam că reprezentanții compartimentului de Conformitate au fost implicați în identificarea oricărui situații care ar fi putut genera conflicte de interese, au actualizat registrul conflictelor de interese și au stabilit, atunci când a fost cazul măsurile impuse în vederea evitării acestora, monitorizând respectarea aplicării măsurilor impuse. S-a constatat că nici una din interdicțiile impuse personalului în vederea evitării producerii unei stări de potențial conflict de interese, nu a fost încălcată.

În cursul anului 2021 Compartimentul de Conformitate, a completat și transmis către ASF situațiile trimestriale privind reclamațiile/petițiile clienților, în formatul standard reglementat. În cursul anului 2021 societatea nici o reclamație clienți.

În anul 2021 societatea nu a fost implicată în nici un litigiu.

Activitatea Compartimentului de Audit intern din anul 2021 s-a desfasurat in principal pe baza Programului propriu aprobat si a avut in vedere verificarea celor mai importante compartimente si activitati ale societatii, prioritizarea misiunilor, a aspectelor verificate in cadrul acestor misiuni, precum si intinderea verificarilor efectuate, bazandu-se pe analiza preliminara a riscurilor si vulnerabilitatilor la care este expusa activitatea si/sau compartimentului supus investigarii. Acest compartiment desfasoara si activitati de monitorizare a indeplinirii obligatiilor de raportare, precum si alte activitati curente de avizare si monitorizare.

Auditorul intern se implica in procesul de evaluare permanenta a gradului de adecvare a procedurilor interne ale societatii si sustine conducerea in gestionarea si managementul eficient al riscurilor precum si in evaluarea eficientei compartimentelor functionale, inclusiv a Compartimentului CI/Conformitate. Auditorul intern raporteaza periodic catre Consiliul de Administratie prin intermediul Comitetului de Audit despre activitatea desfasurata, despre constatările care rezulta in urma misiunilor desfasurate si face propuneri de masuri si/sau recomandari, in functie de situatie. In cursul anului 2021 nu au fost constatate neconformitati semnificative, dar au fost formulate unele recomandari de imbunatatire a activitatilor verificate, care au fost implementate, sau de care urmeaza sa se tina cont in activitatea viitoare a compartimentelor vizate.

Auditorul intern indeplineste si functia de persoana responsabila cu urmarire pastrarii in siguranta a activelor clientilor asa cum este ea definite in Regulamentul ASF nr. 10/2018 si raporteaza catre Consiliul de Administratie cu privire la monitorizarea si verificarea acestor aspecte si cu privire la indeplinirea obligatiilor care revin societatii conform reglementarii mentionate mai sus. In cursul anului 2021 raportul regeritor la pastrarea in siguranta a activelor clientilor arata ca toate obligatiile care revin societatii legat de aceste aspecte au fost indeplinite in mod adecvat.

IFB FINWEST SA dispune de un cadru procedural intern si operational privind securitatea, controlul si in general managementul sistemelor informatice. Aceasta procedura prevede, printre altele, masuri legate de asigurarea securitatii fizice si a evitarii accesului neautorizat la sistemul informatic, precum si a modului de gestionare a informatiilor si datelor transmise prin acest sistem. Sistemul informatic indeplineste cerintele de asigurare a back-up-ului, prevazut in reglementarile aplicabile, care asigura evitarea pierderilor accidentale de date. Politica de securitate aplicata de SSIF are rolul de a asigura securitatea, integritatea, confidentialitatea si disponibilitatea informatiei inclusiv pentru gestionarea riscurilor aferente tranzactionarii electronice. Politica se refera, printre altele si la managementul schimbarii SI, care are in vedere efectuarea testelor de implementare premergatoare, precum si actualizarea permanenta a cunostintelor personalului pentru folosirea corespunzatoare a sistemului informatic.

Cadrul procedural al societatii prevede un plan de asigurare a continuitatii operationale a activitatii si de recuperare a datelor in caz de dezastre, care include planuri de reluare a activitatii si pentru situatii neprevazute, asigurandu-se capacitatea de desfasurare a activitatii fara intreruperi si limitand pierderile în eventualitatea unei potentiale intreruperi grave/importante a activitatii.

Pe langa monitorizarea riscurilor reglementate conform cerintelor prudentiale, societatea monitorizeaza riscurile operationale induse de utilizarea sistemelor informatice, actualizeaza anual registrul acestor riscuri si raporteaza catre ASF indicatorii specifici prevazuti de Norma ASF nr.4/2018. Sistemul informatic al societatii este auditat la un interval de doi ani de catre un auditor extern IT, acreditat de catre ASF. In luna decembrie 2020 a fost demarat procesul de auditareaexterna a sistemului informatic al societatii conform prevederilor Normei ASF 4/2018. Raportul de audit IT emis in anul 2021, certifica conformarea sistemului informatic al societatii la cerintele Normei ASF nr.4/2018. Urmatoarea misiune de auditare a sistemului informatic se va desfasura la sfarsitul anului 2022.

Societatea respecta reglementarile GDPR cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal.

Impactul modificarilor de reglementare asupra activitatii societatii, celelalte evenimente mai semnificative si/sau nevoia de imbunatatire si/sau eficientizare a activitatii, au condus, printre altele, la necesitatea actualizarii cadrului procedural intern, necesitatea actualizarii unor documente utilizate in relatia cu clientii societatii, necesitatea up-datarii si actualizarii softului backoffice in vederea optimizarii posibilitatilor de furnizare a informatiilor precum si introducerea celor mai adecvate controale automatizate care sa reduca riscurilore operationale, precum si alte masuri organizatorice. Toate masurile implementate in cursul anului au avut scopul principal de a miminaliza permanent, riscul operational si cel de neconformitate, in contextul noilor reglementari aplicabile societatii precum si imbunatatirea calitatii serviciilor oferite clientilor, in contextul asigurarii unei eficiente adecvate activitatii de ansamblu a societatii.

Pentru calcularea cerintelor de capital pentru riscul operational, SSIF IFB FINWEST SA aplica abordarea de baza, prevazuta in Regulamentul UE 575/2013. Astfel, calculul cerintei de capital pentru acoperirea riscului operational potrivit abordarii de baza se face prin aplicarea unei cote de 15% asupra bazei de calcul determinate conform metodologiei prevazute la articolul 316 al regulamentului mentionat. Baza de calcul se determina ca medie aritmetica a indicatorilor relevanti inregistrati de societate in ultimele trei exercitii financiare, indicatorii relevanti ce se calculeaza potrivit precizarilor care se fac in paragraful urmator. Media pe trei ani se calculeaza pe baza ultimelor trei observari anuale efectuate la sfarsitul fiecarui exercitiu financiar. Valorile negative sau egale cu zero ale indicatorului relevant, in cazul in care astfel de situatii apar in cadrul ultimelor trei exercitii financiare, nu sunt luate in considerare la determinarea bazei de calcul. In aceste cazuri, baza de calcul se determina prin

raportarea sumei valorilor pozitive ale indicatorului relevant la numărul anilor în care s-au înregistrat respectivele valori pozitive.

Indicatorul relevant este egal cu suma următoarelor elemente:

- a) Venituri din dobânzi și venituri asimilate, inclusiv cele aferente titlurilor cu venit fix;
- b) Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli asimilate;
- c) Venituri din acțiuni și alte titluri cu venit variabil;
- d) Venituri din comisioane;
- e) Cheltuieli cu comisioane;
- f) Profitul sau pierderea netă din operațiuni financiare;
- g) Alte venituri din exploatare.

La determinarea indicatorului relevant, elementele componente de natură veniturilor sau profiturilor se iau în considerare cu semnul plus, iar cele de natură cheltuielilor sau pierderilor, cu semnul minus.

Referitor la **cerințele prudentiale de lichiditate** conform prevederilor din Regulamentul UE 575/2013 SSIF trebuie să dețină active lichide a căror valoare însumată acoperă diferența dintre ieșirile de lichiditate și intrările de lichiditate în situații de criză, astfel încât să fie asigurat faptul că se mențin niveluri ale rezervelor de lichiditate care sunt adecvate pentru a permite să facă față eventualelor dezechilibre dintre intrările și ieșirile de lichiditate în situații de criză gravă într-un interval de treizeci de zile. În perioade de criză, instituțiile își pot utiliza activele lichide pentru a-și acoperi ieșirile nete de lichiditate.

Administrarea lichidităților societății se realizează printr-un comportament responsabil și prudent, care urmărește menținerea unui echilibru adecvat între valoarea și calitatea portofoliului tranzactionabil și valoarea disponibilităților menținute în conturile bancare.

Elementele de calcul care definesc lichiditatea societății, calculate conform cerințelor prudentiale, precum și componenta la valoare de piață a portofoliului House, sunt raportate lunar către ASF. Cerințele de capital, expunerile mari și efectul de levier sunt calculate și raportate către ASF, trimestrial, conform acelorasi cerinte.

SSIF dispune de politici și procese pentru identificarea, gestionarea și monitorizarea **riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier**. Indicatorii riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier trebuie să includă **rata efectului de levier stabilită** în conformitate cu art.429 din Regulamentul (UE) nr.575/2013 și neconcordanțele dintre active și obligații.

Societatea trebuie să trateze cu precauție problema riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, ținând cont de creșterile potențiale ale riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier cauzate de reducerea fondurilor proprii prin pierderi anticipate sau realizate. În acest scop, societatea trebuie să

poata face fata la diferite situatii de criza din punctul de vedere al riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier.

SSIF IFB FINWEST SA calculeaza indicatorul efectului de levier în conformitate cu metodologia prevazuta in continuare:

(1) Indicatorul efectului de levier se calculeaza prin împartirea indicatorului de masurare a capitalului la indicatorul de masurare a expunerii totale a institutiei si se exprima ca procent.

(2) În sensul alineatului (1), indicatorul de masurare a capitalului este reprezentat de fonduri proprii de nivel 1.

(3) Indicatorul de masurare a expunerii totale este suma valorilor expunerilor tuturor activelor si ale elementelor extrabilantiere care nu au fost deduse la stabilirea indicatorului de masurare a capitalului mentionat la alineatul (2).

SSIF IFB FINWEST SA determina valoarea de expunere a activelor în conformitate cu urmatoarele principii:

(a) valorile expunerilor aferente activelor, exceptând contractele precizate în anexa II si instrumentele financiare derivate de credit, înseamna valorile expunerilor, în conformitate cu articolul 111 alineatul

(1) prima teza din Regulamentul (UE) nr.575/2013;

(b) garantiile corporale sau financiare, garantiile personale sau instrumentele de diminuare a riscului de credit achizitionate nu pot fi utilizate pentru reducerea valorilor expunerilor aferente activelor;

(c) creditele nu se compenseaza cu depozite.

SSIF IFB FINWEST SA respecta **cerintele de raportare ale efectului de levier** asa cum sunt ele mentionate in articolul 430 din Regulamentul (UE) nr.575/2013 si in reglementarile ASF.

Principalele informatii referitoare la fondurile proprii, expunerile aferente riscurilor calculate in conformitate cu cerintele prudentiale prevazute in Regulamentul UE nr. 575/2013 si reglementarile ASF si ratele fondurilor proprii, sunt actualizate lunar pe site-ul SSIF IFB FINWEST SA, www.ifbfinwest.ro (sunt prezentate permanent, ultimele 6 luni). Valoarea fondurilor proprii la 31.12.2021 a fost de 9.810.758 lei iar rata fondurilor proprii de nivel 1 a fost de 27.66%.

Situatia expunerilor mari este monitorizata in permanenta de responsabilul de riscuri si se raporteaza periodic catre Consiliul de Administratie, in vederea respectarii limitelor impuse de reglementarile aplicabile.

Indicatorul efectului de levier calculat la 31.12.2021, stabilit in conformitate cu Regulamentul de punere in aplicare UE nr.200/2016, are o valoare de 24 % si este publicat pe site-ul societatii, alaturi de situatiile financiare anuale.

In anul 2021 s-a constatat ca limitele indicatorilor prudentiali au fost respectate de catre societate.

Indicatorul de rentabilitate a activelor pentru anul 2021 a fost aproape 1%, asa cum rezulta din notele explicative ale situatiilor financiare intocmite la 31.12.2021.

Restul principalilor indicatori economico-financiari, se regasesc prezentati in situatiile financiare incheiate la 31.12.2021, care sunt intocmite in conformitate cu IFRS si sunt publicate pe site-ul societatii.

Conducerea societatii declara ca aplica principiile guvernantei corporative, asa cum sunt ele prevazute in Regulamentul ASF nr 2/2016, care a intrat in vigoare incepand cu 01.01.2017. In vederea prezentarii celor mai importante activitati care pun in evidenta aplicarea principiilor guvernantei corporative, Consiliul de Administratie al societatii a intocmit Nota explicativa aferenta la Raportul Administratorilor, care insoteste situatiile financiare intocmite la 31.12.2021.

La modul general, conform evaluarii interne anuale, Consiliul de administratie apreciaza ca structura organizatorica si dotarile tehnico-materiale ale societatii raspund cerintelor de reglementare, iar personalul societatii, inclusiv personalul care exercita functii cheie si de conducere executiva, are competenta si experienta necesara posturilor pe care le ocupa, indeplinind toate cerintele de adecvare prevazute de Regulamentul ASF 1/2019.

**Presedinte CA/Director General,
Molnă Octavian**

**Conformitate
Dobrescu Catalin**