

ANEXA la Raportul Administratorilor pentru anul 2024

Nota explicativa

Referitoare la evenimentele relevante cu privire la aplicarea principiilor guvernantei corporative si la informatiile publice prevazute de Regulamentul UE nr. 2033/2019

Consiliul de Administratie al IFB FINWEST, declara ca societatea pe care o administreaza dispune de o structura organizatorica adecvata si a implementat mecanismele specifice aplicarii sistemului de guvernanta corporativa, prevazute de cadrul de reglementare aplicabil, care prin aplicarea consecventa, asigura o administrare corecta, eficienta si prudenta a societatii, bazata pe principiul continuitatii activitatii.

Prin informatiile furnizate in acesta nota, Consiliul de administratie indeplineste si obligatia societatii de a face publice anual si informatiile prevazute de la articolul 12 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 2033/2019.

In acest context organele de conducere ale societatii si-au indeplinit atat rolul de conducere cat si cel de supraveghere, care presupun elaborarea, aprobarea si supravegherea aplicarii strategiilor si politicilor generale de afaceri, luand in considerare interesele financiare si solvabilitatea pe termen lung ale societatii, a strategiei de administrare a riscurilor, inclusiv a apetitului pentru risc al societatii, a unei politici de remunerare conforma cu reglementarile specifice aplicabile, a unui cadru procedural adecvat, care asigura faptul ca evaluarea adecvarii organelor de conducere, atat la nivel individual cat si la nivel colectiv se realizeaza in mod eficient, ca procesul de selectie si evaluare a persoanelor care ocupa functii cheie se aplica corespunzator, ca comitetele specializate din cadrul Consiliului de administratie isi desfasoara activitatea specifica, astfel incat sa furnizeze fluxul necesar de informatii si sa-si indeplineasca rolul de a asigura suportul necesar luarii celor mai bune decizii, a politicilor referitoare la evitarea conflictelor de interese si a unui cadru care vizeaza asigurarea integritatii sistemului contabil.

Societatea este condusa de catre un Consiliu de Administratie format din cinci membri, care indeplinesc cerintele de adecvare prevazute de reglementarile aplicabile. Doi dintre membrii Consiliului se afla la al 5-lea mandat, doi la al 4-lea mandat si un membru la al 2-lea mandat. Conducerea activitatii curente a societatii este realizata de catre 2 Directori executivi. Societatea promoveaza o politica echilibrata privind diversitatea in materie de selectie a membrilor organelor de conducere, care nu impune nicio limitare a accesului la aceste functii pe criterii discriminatorii, de orice natura. La modul general, societatea s-a asigurat ca prin toate politicile pe care le promoveaza, nu se face discriminare intre membrii personalului pe criterii de gen, rasa, culoare, origine etnica sau sociala, caracteristici genetice, limba, religie sau convingeri, opinii politice sau de alta natura, apartenenta la o minoritate nationala, avere, nastere, handicap, varsta sau orientare sexuala.

Printre principalele activitati desfasurate in cursul anului 2024, specifice aplicarii cadrului de guvernanta corporativa, amintim:

- Consiliul de administratie a analizat si a evaluat in permanenta, in cadrul sedintelor periodice desfasurate, pozitia financiara a societatii. Au fost analizate posibilitatile de corelare cat mai adecvata a costurilor de functionare, cu nivelul veniturilor obtinute de societate. Consiliul a avut in vedere atat cresterea veniturilor cat si mentinerea unui nivel rezonabil al cheltuielilor, cu atat mai mult cu cat, societatea si-a desfasurat activitatea intr-un mediu economic inflationist. Astfel, s-a tinut cont de necesitatea indeplinirii criteriilor de eficienta economica, dar si de necesitatea alocarii tuturor resurselor necesare asigurarii unei functionari adecvate a societatii, care sa permita o gestionare adecvata a riscurilor si sa raspunda la toate cerintele de reglementare. Societatea a inregistrat la 31.12.2024 o pierdere contabila in suma de 517.994 lei. In anul 2024 volumele de tranzactionare au inregistrat o crestere fata de cele inregistrate in anul 2023, fapt care a generat o crestere a veniturilor de exploatare si a cifrei de afaceri. Cresterea veniturilor de exploatare a fost insotita de o crestere a cheltuielilor de exploatare. Din pacate indicele de crestere a veniturilor de exploatare a fost inferior celui de crestere a cheltuielilor, fapt care a condus la obtinerea unui rezultat de exploatare negativ. Desi conducerea societatii a adoptat o politica de mentinere sub control a cheltuielilor operationale, fara a se afecta calitatea serviciilor oferite clientilor si fara a restrictiona resurselor financiare necesare pentru a fi alocate in vederea conformarii la toate cerintele de reglementare pe care societatea trebuie sa le respecte si care asigura o functionare adecvata, continua si adaptata tuturor riscurilor la care societatea este expusa, societatea a inregistrat cheltuieli de exploatare mai mari decat veniturile aferente. Societatea nu a reusit sa obtina un rezultat de exploatare pozitiv, fapt datorat in principal structurii cheltuielilor de exploatare, care nu pot fi corelate in totalitate si in mod direct, cu veniturile de exploatare, in care cea mai mare pondere o au veniturile din comisioanele obtinute de la clientii societatii, care nu au mai fost marite in cursul anului 2024, in scopul incurajarii tranzactionarii. In anul 2024 societatea a obtinut un rezultat financiar pozitiv, care nu a fost suficient pentru a acoperi pierderea de exploatare, fapt care a condus la un rezultat negativ, respectiv o pierdere contabila in suma de 517.994 lei. La finele anului 2024, societatea ocupa pozitia 11 in topul intermediarilor care actioneaza pe piata BVB (toate segmentele si toate instrumentele), detinand o cota de piata de 1,63%.
- In cursul anului 2023, Consiliul de Administratie s-a asigurat ca societatea a luat toate masurile organizatorice si cele de actualizare a mecanismelor interne de control si supraveghere, care sa asigure conformarea la cerintele reglementarilor specifice aplicabile, care sunt supuse unui proces continuu de actualizare si completare;
- Consiliul de Administratie a supravegheat desfasurarea intregii activitatii, primind si analizand rapoartele si informatiile referitoare la monitorizarea activitatii compartimentelor functionale din cadrul entitatii, primite atat de la conducerea executiva

cat si de la personalul care exercita functiile cheie. Astfel, Consiliul a primit rapoarte de activitate de la Compartimentul Conformitate/CI, de la Auditorul intern, de la Responsabilul privind administrarea riscurilor, precum si rapoartele curente privind evolutia indicatorilor economici si a situatiei financiare a societatii de la Compartimentul de Contabilitate. Toate informatiile din aceste rapoarte au fost analizate in prealabil de catre comitetele specializate, care activeaza in cadrul Consiliului de Administratie. Aceste comitete, detin competente de analiza a informatiilor, grupate pe domeniile specifice de activitate si au rolul de a oferi consultanta de specialitate Consiliului, in vederea adoptarii celor mai adecvate decizii. Recomandarile comitetelor sunt formulate prin intermediul propriilor Rapoarte, transmise Consiliului impreuna cu informatiile si/sau Rapoartele care au fost analizate.

Prin intermediul informatiilor cuprinse in rapoartele primite, Consiliul a constatat, la modul general, ca in anul 2024, societatea a fost condusa in conformitate cu politicile, strategiile si obiectivele fixate, ca functiile cheie si-au indeplinit rolul de control, monitorizare si verificare a activitatii, in coroborare cu cadrul de reglementare si procedural aplicabil, ca activitatea compartimentelor functionale si a sediilor secundare s-a desfasurat corespunzator, fara a se constata neconformitati semnificative, incidente operationale sau discontinuitati in activitate.

Consiliul a luat act ca in prima parte a anului 2024 a avut loc controlul periodic al ASF, in urma caruia s-au constatat unele neconformitati si insuficiente, in special in legatura cu modul de aplicare al legislatiei si a cadrului de reglementare privind prevenirea spalarii banilor si a finantarii terorismului (SB-FT). Tinand cont de neconformitatile constatate, societatea si responsabilii functie de prevenire SB-FT au fost sanctionati, iar pentru remedierea acestora, in sarcina societatii a fost instituit un Plan de masuri. Consiliul de Administratie prin intermediul comitetelor, a conducerii executive si a functiilor cheie a urmarit si poate confirma implementarea masurilor din Planul ASF in termenul prevazut. De asemenea, la sfarsitul anului 2024 Consiliul a decis numirea unui nou Ofiter de Conformitate SB-FT. In consecinta, se apreciaza ca prin implementarea acestor masuri, riscurile de neconformitate identificate au fost inlaturate, urmand ca eficienta activitatii viitoare desfasurata de functia de prevenire SB-FT, sa fie imbunatatita.

- In urma verificarilor efectuate si a informatiilor furnizate de catre functia de Audit intern, sustinute si de concluziile Comitetului de remunerare, si ale celui de Audit, Consiliul de administratie poate confirma ca in anul 2024, societatea a aplicat politica de remunerare aprobata. De asemenea s-a constatat ca in anul 2024, remunerarea personalului s-a realizat in concordanta cu responsabilitatile si atributiilor posturilor ocupate si in corelatie cu indicatorii de eficienta economica generala, ai societatii.

Comitetul de remunerare a analizat politica de remunerare aplicata in anul 2024, recomandand Consiliului de administratie ca acesta sa se mentina si in anul 2025, considerand ca ea asigura conformarea la cerintele reglementarilor aplicabile, fiind fundamentata pe urmatoarele principii:

- Politica de remunerare si nivelul general si individual de salarizare al personalului, este corelat cu performanta economica a societatii, cu atat mai mult cu cat, prin specificul activitatii, ponderea cheltuielilor salariale este una semnificativa;

- Politica de remunerare a societatii este proportionala cu dimensiunea, organizarea interna si natura, precum si cu sfera si complexitatea activitatilor desfasurate de societate;

- Politica de remunerare tine cont de nivelul de calificare si experienta solicitata personalului precum si de nivelul de risc pe care il implica exercitarea fiecarei functii. Sistemul de salarizare tine cont de necesitatea evitarii oricaror conflicte de interese intre diversele categorii de personal, precum si de cele care s-ar putea crea intre obiectivele functiilor si legarea sistemului de remunerare de anumiți indicatori care ar putea induce riscuri de nerealizare a obiectivelor;

- Politica de salarizare este neutra din punct de vedere al genului;

- Politica de remunerare este coerenta cu o administrare adecvata si eficace a riscurilor si promoveaza o astfel de administrare;

- Conducerea se asigura ca politica de remunerare aplicata foloseste in cel mai eficient mod, intreaga competenta a personalului disponibil si stimuleaza responsabilitatea si stabilitatea personalului;

- Personalul societatii detine o calificare specifica, al carui nivel este permanent actualizat conform cerintelor de reglementare, prin participarea la cursurile de formare profesionala continua, desfasurate pe cheltuiala societatii. Conducerea societatii considera ca prin politicile aplicate in relatia cu personalul societatii, se va realiza o imbunatatire permanenta a nivelului de calificare al personalului precum si implicarea personalului in abordarea unei conduite responsabile si etice, care vor asigura atat performanta economica a societatii, cat si minimizarea riscurilor de neconformitate si a celor operationale;

- Personalul de specialitate al societatii este testat si evaluat anual in vederea confirmarii competentei necesare posturilor ocupate si a integrarii in sistemul organizatoric al societatii;

- Personalul care ocupa functii cheie si de conducere, este supus evaluarii si reevaluari periodice in vederea verificarii indeplinirii cerintelor de adecvare, prevazute de Regulamentul ASF nr.1/2019, fiind supus aprobarii sau notificarii ASF. Remunerarea acestui personal se realizeaza in concordanta cu responsabilitatile si competenta solicitata functiilor ocupate;

- Sistemul de remunerare este corelat cu performanta generala a societatii, dar si cu evolutia generala a pietei muncii, astfel incat sa se asigure stabilitatea personalului de specialitate si stimularea pentru obtinerea celor mai bune performante;

- Nivelul individual de salarizare este corelat cu importanta, responsabilitatea si calificarea solicitata postului ocupat, cu performanta si competenta individuala a personalului, precum si cu nivelul de risc al atributiilor care revin functiilor ocupate, conform fiselor de post;

- In prezent, sistemul de salarizare al societatii se bazeaza in principal pe o componenta fixa, mentionata in contractele de munca incheiate cu salariatii, care poate fi suplimentata ocazional, prin acordarea unor prime, care se acorda de obicei, cu ocazia sarbatorilor legale. Sistemul de remunerare are de asemenea in vedere, valorificarea oricaror facilitati fiscale care sa permita optimizarea cheltuielilor societatii, concomitent cu mentinerea unui nivel general de remunerare atractiv pentru

intreg personalul. Remuneratia fixa nu are o corelare directa cu veniturile obtinute din comisioane sau alti indicatori asemanatori, care ar putea crea potentiale conflicte de interese intre personalul din compartimentele diferite ale societatii, sau intre personalul de specialitate si clientii societatii, putand sa genereze riscuri de neconformitate sau riscuri operationale suplimentare. Remuneratia fixa este stabilita doar in concordanta cu importanta si contributia functiilor ocupate la realizarea obiectivelor generale ale societatii. Remuneratia fixa de baza, reflecta in primul rand experienta profesionala relevanta si responsabilitatea organizationala, astfel cum sunt prevazute in fisa postului unui angajat, ca parte a termenilor de angajare a acestuia;

- Politica de remunerare a societatii, tine cont de normele nationale de stabilire a salariilor si de prevederile legale cu privire la relatiile de munca;
- Orice remuneratie variabila, in cazul in care aceasta ar fi stabilita prin politica de remunerare, va reflecta performantele sustenabile si adaptate la risc ale unui angajat, precum si performantele care depasesc cerintele din fisa postului angajatului respectiv;
- Atunci cand prin politica de salarizare se stabileste si existenta unei componente variabile, componenta fixa a remuneratiei va avea in permanenta o proportie suficient de mare din remuneratia totala, astfel incat sa permita aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele de remuneratie variabila, care sa includa posibilitatea de a nu plati nicio componenta de remuneratie variabile.
- In vederea exercitarii functiei de supraveghere dar si in vederea luarii celor mai bune decizii privind administrarea societatii, Consiliul de administratie a beneficiat de suportul si sprijinul oferit prin activitatea desfasurata de Comitetele specializate care functioneaza in cadrul Consiliului de administratie, respectiv, Comitetul de Audit, Comitetul de riscuri, Comitetul de remunerare si Comitetul de nominalizare. Activitatea Comitetelor s-a formalizat prin intermediul rapoartelor intocmite. Consiliul s-a asigurat ca personalul care ocupa functii cheie si de conducere, precum si membrii Consiliului de Administratie continua sa indeplineasca criteriile de adecvare legate de competenta si experienta si cerintele de integritate, prevazute de reglementarile aplicabile si si-au indeplinit in mod corespunzator atributiile si responsabilitatile care le revin.
- Functia de conducere se exercita de catre cei doi Conducatori/Directori executivi, care au fost responsabili pentru punerea in aplicare a strategiilor stabilite de Consiliul de administratie, furnizand cu regularitate informatii catre Consiliu, cu privire la cele mai relevante aspecte ale activitatii curente a societatii, cu privire la situatia economica a societatii in coroborare cu evolutia mediului extern si a cadrului de reglementare, cu privire la lichiditatea si cu privire la evaluarea si gestionarea celor mai semnificative riscuri la care este expusa societatea. Consiliul apreciaza ca activitatea de conducere si coordonare a compartimentelor din subordine, desfasurata de cei doi Conducatori/Directori executivi in anul 2024, s-a desfasurat in conformitate cu strategiile stabilite, astfel incat toate compartimentele functionale coordonate si functiile cheie ale societatii sa-si indeplineasca

obiectivele specifice, care se subordoneaza, obiectivelor generale ale societatii, stabilite de catre Consiliu.

- Din punct de vedere al aprecierii calitatii si conformitatii serviciilor oferite clientilor, Consiliul a constatat ca societatea nu are inregistrate litigii pe rol si nici reclamatii sau petitii nerezolvate primite din partea clientilor si nu au fost semnalizate incidente operationale, care sa afecteze functionarea normala a societatii si/sau calitatea serviciilor oferite. Societatea respecta reglementarile cu privire la gestionarea relatiilor cu clientii si asigura pastrarea in siguranta si gestionarea adecvata a activelor clientilor aflate in custodia societatii. Conducerea a asigurat resursele financiare si umane necesare dezvoltarii infrastructurii si a dotarilor tehnice specifice sistemului informatic, actualizarii programelor informatice si cadrului procedural astfel incat sistemul informatic sa asigure conformarea la cerintele reglementarilor si administrarea eficienta a riscurilor specifice, sa poata permite gestionarea adecvata, din punct de vedere a securitatii, integralitatii si confidentialitatii datelor si informatiilor legate de tranzactiile clientilor si sa furnizeze toate rapoartele si datele necesare indeplinirii cerintelor de raportare.
- Consiliul de administratie declara ca societatea dispune de o politica adecvata de management al riscului, stabilita in urma evaluarii principalelor riscuri care afecteaza societatea si care pot avea un impact semnificativ asupra nivelului fondurilor proprii si implicit asupra stabilitatii economice a societatii. Un rol decisiv in asigurarea exercitarii functiei de administrarea a riscurilor, il are Responsabilul privind administrarea riscurilor si Comitetul de Risc, care are rolul sa consilieze si sa sprijine Consiliul de administratie cu privire la strategia generala, actuala si viitoare de administrare a riscurilor si apetitul pentru risc al societatii, precum si cu privire la monitorizarea aplicarii strategiei, in conformitate cu obiectivele generale ale societatii.

In cursul anului 2024 Comitetul de riscuri s-a intrunit de patru ori, intocmind rapoarte adresate Consiliului, cu privire la aspectele analizate. Comitetul de riscuri asigura supravegherea strategiilor de administrare a capitalului si lichiditatilor, precum si a celor mai relevante riscuri la care este supusa societatea, intre care se regasesc, riscurile legate de clienti, riscurile legate de piata, riscurile interne ale firmei, riscurile operationale, riscurile reputationale, riscurile create de cadrul juridic si legislativ. Cadrul de reglementare referitor la supravegherea prudentiala a societatii impune calcularea si raportarea periodica a unor cerinte de fonduri proprii necesare acoperirii acestor riscuri.

Responsabilul privind administrarea riscurilor este implicat in calcularea si raportarea periodica a acestor indicatori prudentiali. Societatea dispune de un cadru procedural intern referitor la identificarea, evaluarea si monitorizarea riscurilor, precum si cu privire la adecvarea capitalului in vederea acoperirii acestor riscuri. Functiile de control care includ functia de Conformitate, functia de Audit intern si functia de prevenire a spalarii banilor si finantarii terorismului sunt implicate in verificarea adecvarii cadrului procedural la cerintele reglementarilor si in verificarea modului de aplicare a acestui cadru de catre intreg personalul.

Consiliul a primit informari periodice cu privire la gestionarea si monitorizarea riscurilor, de la Responsabilul privind administrarea riscurilor, inclusiv cu privire la efectuarea testelor anuale de stres. In urma controlului ASF desfasurat in anul 2024, Responsabilul privind administrarea riscurilor a implementat o masura care viza imbunatatirea raportarilor transmise Consiliului de Administratie, prin adaugarea unor indicatori considerati ca fiind relevanti pentru aprecierea riscului de pozitie al portofoliului House si a unor informatii cu privire la aplicarea politicii de tranzactionare pe contul propriu.

Consiliul a beneficiat de suportul Auditorului intern si al Comitetului de Audit, in vederea evaluarii eficientei activitatii functiei de administrare a riscurilor. Rezultatul evaluarii pentru anul 2024, arata ca aceasta functie a functionat corespunzator. Nu au fost identificate incidente referitoare la riscurile operationale, iar indicatorii de masurare ai riscurilor reglementate si de adecvare a capitalurilor la riscuri au fost calculati si raportati la termen catre ASF, conform cerintelor prudentiale prevazute de cadrul de reglementare aplicabil. De asemenea, societatea a intocmit si a raportat catre ASF, registrul riscurilor operationale specifice utilizarii sistemului informatic si indicatorii prevazuti de Norma 4/2018.

In anul 2024, Responsabilul de riscuri a intocmit mai multe rapoarte, prin care a informat Consiliul, prin intermediul Comitetului de riscuri, cu privire la valoarea indicatorilor prudentiali si cu privire la celelalte aspecte legate de managementul riscurilor. Valorile acestor indicatori arata ca societatea a dispus in permanenta de un excedent de fonduri proprii solid, ramas dupa acoperirea cerintelor de fonduri necesare acoperirii riscurilor reglementate, calculate conform cerintelor.

Indicatorii prudentiali calculati in anul 2024 conform cerintelor cadrului de reglementare si supraveghere prudentiala, care au in vedere riscurile in legatura cu clientii, riscurile de piata, riscurile firmei si riscurile de lichiditate, au pus in evidenta acelasi excedent de fonduri proprii precum si un nivel de lichiditate foarte bun, care denota ca capitalurile/fondurile proprii ale societatii sunt adecvate la riscurile specifice, masurate conform reglementarilor aplicabile. Excedentul de fonduri proprii este suficient si pentru calcularea unor cerinte de fonduri proprii suplimentare, in cazul in care acest lucru ar fi necesar, pentru acoperirea altor riscuri in afara celor prevazute de cadrul de reglementare, cum ar fi riscurile operationale generate de utilizarea sistemelor informatice, riscurile reputationale, riscurile generate de cadrul juridic si legislativ, etc. De asemenea, acest excedent denota o pozitie solida a societatii, care ar putea asigura o functionare in conditii de continuitate, chiar si in cazul in care societatea s-ar confrunta pentru o perioada limitata de timp, cu o situatie potentiala de criza, generata de factori externi si/sau care nu ar depinde de societate.

Consiliul de Administratie declara ca societatea se incadreaza in limitele impuse riscurilor reglementate si raspunde cerintelor supravegherii prudentiale, detinand un excedent de fonduri proprii si lichiditate corespunzator unui profil de risc redus spre mediu. Consiliul declara ca societatea detine structura organizatorica necesara si aplica o politica adecvata de supraveghere a tuturor riscurilor, acestea constituind premisele mentinerii si pe viitor a unui apetit pentru risc redus spre mediu. In acest context, evaluarea adecvarii capitalului intern la riscuri realizata in conformitate cu reglementarile aplicabile pune in evidenta capacitatea societatii de a desfasura activitatea in conditii de continuitate. Pentru confirmare, se prezinta in continuare principalii indicatori de supraveghere prudentiala pentru data de

31.12.2024, comparativ cu cei inregistrati la 31.12.2023, asa cum au fost ei raportati catre ASF, conform prevederilor din Regulamentul UE nr. 2033/2019 si din Directiva (UE) 2019/2034:

Indicatori calculati conf.Reg.UE nr.2033/2019 si 2284/2022	Valori la 31.12.2023	Valori la 31.12.2024
FONDURI PROPRII	10,109,022.63	12,589,350.82
Cerința de fonduri proprii	3,730,950.00	3,731,700.00
Cerința de capital minim permanent	3,730,950.00	3,731,700.00
Cerința pe baza cheltuielilor generale fixe	882,610.81	1,055,691.25
Totalul cerinței calculate pe baza factorilor K	2,259,510.99	1,627,902.17
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	270.95%	337.36%
Excedent (+)/Deficit (-) de fonduri proprii de nivel 1 de bază	8,019,690.63	10,499,598.82
Rata fondurilor proprii de nivel 1	270.95%	337.36%
Excedent (+)/Deficit (-) de fonduri proprii de nivel 1	7,310,810.13	9,790,575.82
Rata fondurilor proprii	270.95%	337.36%
Excedent (+)/Deficit(-) de fonduri proprii totale	6,378,072.63	8,857,650.82
Total active lichide	8,284,178.06	7,412,405.05
Cerința de lichiditate(calculata pe baza cerintei pe baza cheltuielilor fixe)	2815.80%	2106.41%
Limita cu privire la riscul de concentrare (25% din fonduri proprii)	2,527,255.66	3,147,337.71
Excedent expunere din portofoliu tranzactionare	2,556,941.14	0.00
Cerinta de fonduri proprii aferenta excedentului din portofoliul de tranzactionare (cerinta pe baza K-CON inclusa in totalul cerintei pe baza factorilor K)	204,555.29	0.00

- Conducerea societatii este responsabila cu privire la integralitatea si corectitudinea raportarilor si a altor informatii cu privire la situatia financiara a societatii. In acest sens, Consiliul de administratie a aprobat, dupa analiza prealabila efectuata de catre Comitetul de audit, Raportarile financiare anuale pentru anul 2023, Raportarile semestriale ale societatii pentru anul 2024 si Raportarile financiare anuale pentru anul 2024. Situatiile financiare ale societatii au fost intocmite in conformitate cu reglementarile legale in vigoare aplicabile, pe baza evidentelor contabile conduse in conformitate cu aceste reglementari. Situatiile financiare anuale ale societatii au fost supuse auditului statutar, iar in Raportul de audit, s-a formulat o opinie fara rezerva, care certifica faptul ca acestea prezinta imaginea fidela a situatiei financiare si a rezultatului financiar ale societatii, in raport cu referentialul de raportare reglementat. Monitorizarea misiunii de audit, care s-a realizat in conformitate cu Standardele Internationale de Audit si a relatiei cu auditorul statutar al societatii, in vederea asigurarii indeplinirii cerintelor de independenta a fost realizata de catre Comitetul de audit. Auditorul statutar nu a formulat recomandari cu privire la alte aspecte constatate cu ocazia derularii misiunii de audit.
- Functia de Audit intern si-a desfasurat activitatea in baza Planului/Programului de audit anual aprobat. Auditorul intern a raportat catre Consiliul de Administratie prin intermediul Comitetului de Audit, despre rezultatele misiunilor derulate, prezentand concluziile si formuland recomandari, atunci cand a fost cazul. Auditorul intern certifica atunci cand este cazul, sau cand i se cere in mod expres, anumite raportari sau informatii pe care le transmite societatea si poate efectua misiuni neprogramate, la solicitarea Consiliului de Administratie, a ASF, sau a altor organisme ale pietei de capital. Auditorul intern colaboreaza cu personalul care exercita functia de conformitate si cu celelalte functii cheie. Auditorul intern elaboreaza Planul de audit anual in urma efectuarii unei analize de risc care urmareste sa asigure o prioritizare si frecventa adecvata a aspectelor care urmeaza sa se verifice. In urma controlului periodic al ASF desfasurat in anul 2024, auditorul intern a implementat o masura care a vizat imbunatatirea analizei de risc, prin majorarea punctajului de importanta al factorului de risc care se refera la valoarea activelor clientilor aflate in custodia societatii, avand in vedere ca in ultimii ani aceasta valoare a crescut in mod constant. Misiunile de audit planificate au in vedere verificarea principalelor activitati desfasurate de compartimentele functionale, dar si cele desfasurate de functiile cheie, care sunt evaluate anual.

In anul 2024 au fost emise un numar de noua rapoarte curente de audit intern si un Raport de audit anual, in care s-a prezentat intreaga activitate pentru anul 2024. Toate recomandările propuse de auditorul intern au fost aprobate spre implementare. Consiliul de Administratie a constatat ca activitatea de audit intern in anul 2024 s-a desfasurat in mod corespunzator, in conformitate cu Planul anual aprobat.

- Comitetul de audit monitorizeaza activitatea de audit intern, activitatea de raportare financiara a societatii si colaboreaza cu auditorul statutar, informand Consiliul prin propriile rapoarte, cu privire la concluziile privind activitatile monitorizate, formuland recomandari si oferind suport Consiliului de Administratie cu privire la interpretarea rezultatelor si informatiilor pe care le monitorizeaza. Comitetul de audit evalueaza anual eficacitatea activitatii functiei de administrare a riscurilor tinand cont de toate informatiile de care dispune, inclusiv de concluziile auditorului intern, care a realizat propria evaluare a acestei functii. Activitatea functiei de administrare a riscurilor desfasurata in anul 2024, a fost evaluata ca fiind corespunzatoare. Comitetul de audit nu a semnalat neconformitati cu privire la obligatiile de intocmire si raportare a situatiilor financiare. Recomandarile auditorului intern au fost analizate si preluate de catre Comitetul de audit, care a recomandat aprobarea lor de catre Consiliul de Administratie. Toate recomandarile au fost aprobate si implementate. S-a constatat ca auditorul statutar al societatii nu a semnalat catre Comitetul de Audit neconformitati care sa necesite formularea de recomandari cu privire la sistemul contabil si de control al societatii. Comitetul de audit a analizat impreuna cu Auditorul financiar/statutar criteriile de independenta pe care acesta trebuie sa le indeplineasca conform reglementarilor aplicabile, constatand ca ele au fost indeplinite.
- Compartimentul de Conformitate isi desfasoara activitatea in baza Planului anual de investigatii, aprobat in prealabil si raporteaza cu privire la abaterile de la reglementari constatate, catre Consiliul de Administratie, propunand masurile de remediere impuse. Planul anual si misiunile de investigare au la baza o analiza de risc, care asigura programarea adecvata a misiunilor precum si natura si intinderea verificarilor efectuate. In anul 2024 misiunile de investigare cuprinse in Plan au fost realizate. Rezultatele si concluziile misiunilor au fost raportate, fara a se constata neconformitati semnificative in activitatile investigate si fara a se formula propuneri de masuri de corectie. Compartimentul de Conformitate a fost implicat si in procesul de evaluare si actualizare permanenta a sistemului de proceduri interne, precum si in implementarea si supravegherea aplicarii cadrului procedural, in vederea conformarii la cerintele de reglementare. Dupa actualizarea procedurilor in vigoare si/sau emiterea unor noi proceduri interne sau operationale, acestea sunt supuse procesului de aprobare/avizare de catre Consiliul de Administratie sau de catre Conducatori, dupa caz. Auditorul intern a desfasurat o misiune de audit referitor la evaluarea eficientei activitatii desfasurate de functia de conformitate, concluzionand ca aceasta activitate s-a desfasurat corespunzator in anul 2024.
- Functia de prevenire SB-FT s-a implicat in monitorizarea aplicarii cadrului procedural intern specific si a efectuat activitati specifice de verificare cu privire la procesul de evaluare interna a riscului SB-FT, atat la nivelul individual al clientelei, cat si la nivelul general al societatii. Desemenea, aceasta functie a realizat si monitorizarea activitatii desfasurate de clientii societatii si in special a celor incadrati in categoria de risc ridicat. In urma controlului

periodic al ASF, reprezentantii functiei de prevenire SB-FT s-au implicat in implementarea masurilor dispuse, care au vizat in principal, actualizarea/modificarea cadrului procedural specific, imbunatatirea procesului de evaluare a riscului individual SB-FT al clientilor si reincadrarea unor clienti intr-o categorie de risc SB-FT superioara. Activitatea desfasurata de aceasta functie in anul 2024 a fost prezentata Consiliului de administratie prin Raportul anual al Ofiterului de Conformitate SB-FT, care s-a intocmit in conformitate cu cerintele prevazute in Regulamentul ASF 13/2019 si a fost transmis si catre ASF pana la termenul prevazut de reglementarea mentionata. Activitatea acestei functii, care s-a desfasurat pe baza Planului anual aprobat anterior, a fost supusa auditului intern, care a apreciat ca eficienta activitatii viitoare a acestei functii se va imbunatati in urma masurilor implementate, iar riscurile de neconformitate legate de aplicarea reglementarilor specifice, se vor diminua.

- Presedintele Consiliului de Administratie s-a asigurat ca in anul 2024 toate functiile cheie precum si Comitetele specializate din cadrul Consiliului au colaborat si au asigurat un flux eficient de informatii, care a permis membrilor organului de conducere in functia sa de supraveghere sa contribuie in mod constructiv la discutii si sa voteze pe o baza intemeiata si in cunostinta de cauza, exercitand un proces decizional adecvat.

**Presedinte CA,
Molnar Octavian**

