

ANEXA la Raportul Administratorilor pentru anul 2023

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 integritatea 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 4-lea mandat, doi la al 3-lea mandat si un membru la primul 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 nici o 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 2023, 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 cu nivelul veniturilor obtinute de societate. Consiliul a avut in vedere limitarea cheltuielilor in vederea indeplinirii criteriilor de eficienta economica, dar a tinut cont si de necesitatea alocarii resurselor necesare asigurarii unei functionare adecvata a societatii, care sa asigure o gestionare adecvata a riscurilor si sa raspunda la toate cerintele de reglementare. Societatea a inregistrat la 31.12.2023 un profit net in suma de 3.993.115 lei. In anul 2023 volumele de tranzactionare au inregistrat o crestere fata de cele inregistrate in anul 2022, concomitent cu o crestere a volumului de activitati conexe, 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. In vederea optimizarii rezultatului de exploatare, conducerea 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 a se aloca 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. Cu toate ca indicele de crestere al veniturilor de exploatare a fost mai mare decat cel al cheltuielilor, 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. In anul 2023 societatea a obtinut un rezultat financiar pozitiv care a depasit substantial pierderea de exploatare, excedentul ducand la un rezultat brut pozitiv. La finele anului 2023, societatea ocupa pozitia 11 in topul intermediarilor care actioneaza de pe piata BVB (toate segmentele si toate instrumentele), detinand o cota de piata de 1,09%.
- In curul 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 raporte 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 constat, la modul general, ca in anul 2023, 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 procedurat aplicabil, ca activitatea compartimentelor functionale si a sediilor secundare s-a defasurat corespunzator, fara a se constata neconformitati semnificative, incidente operationale sau discontinuitati in activitate.

- 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 2023, societatea a aplicat politica de remunerare aprobata. Deasemenea s-a constatat ca in anul 2023, 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 2023, recomandand Consiliului de administratie ca acesta sa se mentina si in anul 2024, 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 anumiti 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, a carui nivel este permanent actualizat conform cerintelor de reglementare, prin participarea la cursurile de formare profesionala continua, desfasurate pe cheltuiuala 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 reevaluarii periodice in vederea verificarii indeplinirii cerintelor de adecvare, prevazute de Regulamentul

ASF nr.1/2019, fiind supus aprobarii sau notificării ASF. Remunerarea acestui personal se realizează în concordanță cu responsabilitățile și competențele solicitate funcțiilor ocupate;

- Sistemul de remunerare este corelat cu performanța generală a societății, dar și cu evoluția generală a pieței muncii, astfel încât să se asigure stabilitatea personalului de specialitate și stimularea pentru obținerea celor mai bune performanțe;

- Nivelul individual de salarizare este corelat cu importanța, responsabilitatea și calificarea solicitată postului ocupat, cu performanța și competența individuală a personalului, precum și cu nivelul de risc al atribuțiilor care revin funcțiilor ocupate, conform fișelor de post;

- În prezent, sistemul de salarizare al societății se bazează în principal pe o componentă fixă, menționată în contractele de muncă încheiate cu salariații, care poate fi suplimentată ocazional, prin acordarea unor prime, care se acordă de obicei, cu ocazia sărbătorilor legale. Sistemul de remunerare are de asemenea în vedere, valorificarea oricărui facilități fiscale care să permită optimizarea cheltuielilor societății, concomitent cu menținerea unui nivel general de remunerare atractiv pentru întreg personalul. Remuneratia fixă nu are o corelare directă cu veniturile obținute din comisioane sau alți indicatori asemănători, care ar putea crea potențiale conflicte de interese între personalul din compartimentele diferite ale societății, sau între personalul de specialitate și clienții societății, putând să genereze riscuri de neconformitate sau riscuri operaționale suplimentare. Remuneratia fixă este stabilită doar în concordanță cu importanța și contribuția funcțiilor ocupate la realizarea obiectivelor generale ale societății. Remuneratia fixă de bază, reflectă în primul rând experiența profesională relevantă și responsabilitatea organizațională, astfel cum sunt prevăzute în fișa postului unui angajat, ca parte a termenilor de angajare a acestuia;

- Politica de remunerare a societății, ține cont de normele naționale de stabilire a salariilor și de prevederile legale cu privire la relațiile de muncă;

- Orice remuneratie variabilă, în cazul în care aceasta ar fi stabilită prin politica de remunerare, va reflecta performanțele sustenabile și adaptate la risc ale unui angajat, precum și performanțele care depășesc cerințele din fișa postului angajatului respectiv;

- Atunci când prin politica de salarizare se stabilește și existența unei componente variabile, componenta fixă a remuneratiei va avea în permanentă o proporție suficient de mare din remuneratia totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele de remuneratie variabilă, care să includă posibilitatea de a nu plăti nici o componentă de remuneratie variabilă.

- În vederea exercitării funcției de supraveghere dar și în vederea luării celor mai bune decizii privind administrarea societății, Consiliul de administrație a beneficiat de suportul și sprijinul oferit prin activitatea desfășurată de Comitetele specializate care funcționează în cadrul Consiliului de administrație, respectiv, Comitetul de Audit, Comitetul de riscuri, Comitetul de remunerare și Comitetul de nominalizare. Activitatea Comitetelor s-a formalizat prin intermediul raportelor întocmite. Consiliul s-a asigurat că personalul care ocupă funcții cheie și de conducere, precum și membrii Consiliului de Administrație continuă să îndeplinească criteriile de adecvare legate de competența și experiența și cerințele de integritate, prevăzute de reglementările aplicabile și și-au îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și responsabilitățile 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 compartimentele din subordine, desfasurata de cei doi Conducatori/Directori executivi in anul 2023, 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 adecvate 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 gestinarea 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 Riscurilor, 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 2023 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 adekvarea capitalului in vederea acoperirii acestor riscuri.

Funcțiile de control care includ funcția de Conformitate, funcția de Audit intern și funcția de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului sunt implicate în verificarea adecvării cadrului procedural la cerințele reglementărilor și în verificarea modului de aplicare a acestui cadru de către întreg personalul.

Consiliul a primit informații periodice cu privire la gestionarea și monitorizarea riscurilor, de la Responsabilul privind administrarea riscurilor. Consiliul a beneficiat de suportul Auditorului intern și al Comitetului de Audit, în vederea evaluării eficienței activității funcției de administrare a riscurilor. Rezultatul evaluării pentru anul 2023, arată că această funcție a funcționat corepunzător. Nu au fost identificate incidente referitoare la riscurile operationale, iar indicatorii de măsurare ai riscurilor reglementate și de adecvare a capitalurilor la riscuri au fost calculați și raportați la termen către ASF, conform cerințelor prudenciale prevăzute de cadrul de reglementare aplicabil. De asemenea, societatea a întocmit și a raportat către ASF, registrul riscurilor operationale specifice utilizării sistemului informatic și indicatorii prevăzuți de Norma 4/2018. În anul 2023, Responsabilul de riscuri a întocmit mai multe rapoarte, prin care a informat Consiliul, prin intermediul Comitetului de riscuri, cu privire la valoarea indicatorilor prudentiali și cu privire la celelalte aspecte legate de managementul riscurilor. Valorile acestor indicatori arată că societatea a dispus în permanență de un excedent de fonduri proprii solid, rămas după acoperirea cerințelor de fonduri necesare acoperirii riscurilor reglementate, calculate conform cerințelor.

În anul 2022 cadrul de reglementare referitor la supravegherea prudencială a societății a fost modificat. Societatea a implementat acest cadru și a raportat indicatorii prudentiali conform acestor cerințe începând cu luna septembrie 2022. Indicatorii calculați în anul 2023 conform noilor cerințe de reglementare, care au în vedere riscurile în legătură cu clienții, riscurile de piață, riscurile firmei și riscurile de lichiditate, au pus în evidență același excedent de fonduri proprii precum și un nivel de lichiditate foarte bun, care denotă că capitalurile/fondurile proprii ale societății sunt adecvate la riscurile specifice, măsurate conform reglementărilor aplicabile. Excedentul de fonduri proprii este suficient și pentru calcularea unor cerințe de fonduri proprii suplimentare, în cazul în care acest lucru ar fi necesar, pentru acoperirea altor riscuri în afara celor prevăzute de cadrul de reglementare, cum ar fi riscurile operationale generate de utilizarea sistemelor informatice, riscurile reputationale, riscurile generate de cadrul juridic și legislativ, etc. De asemenea, acest excedent denotă o poziție solidă a societății, care ar putea asigura o funcționare în condiții de continuitate, chiar și în cazul în care societatea s-ar confrunta pentru o perioadă limitată de timp, cu o situație potențială de criză, generată de factori externi și/sau care nu ar depinde de societate.

Consiliul de Administrație declară că societatea se încadrează în limitele impuse riscurilor reglementate și răspunde cerințelor supravegherii prudenciale, detinând un excedent de fonduri proprii și lichiditate corespunzător unui profil de risc redus spre mediu. Consiliul declară că societatea deține structura organizatorică necesară și aplică o politică adecvată de supraveghere a tuturor riscurilor, acestea constituind premisele menținerii și pe viitor al unui apetit pentru risc redus spre mediu. În acest context, evaluarea capitalului intern la riscuri realizată în conformitate cu reglementările aplicabile pune în evidență capacitatea societății de a desfășura activitatea în condiții de continuitate. Pentru confirmare, se prezintă în continuare principalii indicatori de supraveghere prudencială pentru data de 31.12.2023, așa cum au fost

ei raportati catre ASF, pana la data limita de 11.02.2024 a raportarii pentru trim.IV 2023, 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
FONDURI PROPRII	10,109,022.63
Cerința de fonduri proprii	3,730,950.00
Cerința de capital minim permanent	3,730,950.00
Cerința pe baza cheltuielilor generale fixe	882,610.81
Totalul cerinței calculate pe baza factorilor K	2,259,510.99
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	270.95%
Excedent (+)/Deficit (-) de fonduri proprii de nivel 1 de bază	8,019,690.63
Rata fondurilor proprii de nivel 1	270.95%
Excedent (+)/Deficit (-) de fonduri proprii de nivel 1	7,310,810.13
Rata fondurilor proprii	270.95%
Excedent (+)/Deficit(-) de fonduri proprii totale	6,378,072.63
Total active lichide	8,284,178.06
Cerința de lichiditate(calculata pe baza cerintei pe baza cheltuielilor fixe)	2815.80%
Limita cu privire la riscul de concentrare (25% din fonduri proprii)	2,527,255.66
Excedent expunere din portofoliu tranzactionare	2,556,941.14
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

- 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 analizarea prealabila efectuata de catre Comitetul de audit, Raportarile financiare anuale pentru anul 2022, Raportarile trimestriale ale societatii pentru anul 2023 si Raportarile financiare anuale pentru anul 2023. 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 ale 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. Misiunile de audit au in vedere activitatile desfasurate de compartimentele functionale, dar si cele desfasurate de functiile cheie, care sunt evaluate anual.

In anul 2023 au fost emise un numar de sase rapoarte curente de audit intern si un Raport de audit anual, in care s-a prezentat intreaga activitate pentru anul 2023. Consiliul de Administratie a constatat ca activitatea de audit intern in anul 2023 s-a desfasurata 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 2023, 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 2023 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 Consilul de Administratie sau de catre Conducatori, dupa caz. Auditorul intern a desfasurat o misiune de audit referitor la evaluarea eficientei activitatii desfasurate de functiei de conformitate, concluzionand ca aceasta activitate s-a desfasurat corespunzator in anul 2023.

- Presedintele Consiliului de Administratie s-a asigurat ca in anul 2023 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**