



GOLDRING

Raport de Sustenabilitate 2022



Împreună pentru un viitor sustenabil

Introducere

Scopul raportului de sustenabilitate este de a prezenta informații cu privire la activitatea companiei precum și descrierea indicatorilor relevanți cu privire la factorii de sustenabilitate. Acesta acoperă perioada 1 ianuarie 2022- 31 decembrie 2022.

Raportul prezintă:

- aspectele de mediu, sociale și de guvernanță ce sunt integrate în strategia de afaceri și politicile noastre;
- indicatorii cheie de performanță relevanți pentru activitatea noastră.

Goldring este o firmă de investiții înregistrată la Registrul Comerțului Mureș sub nr. J26/440/1998, având CUI RO10679295, cu sediul în Târgu Mureș, str. Tudor Vladimirescu nr.56A cod poștal 540014, jud. Mureș.

Goldring este autorizată și supravegheată ca societate de servicii de investiții financiare, de către Autoritatea de Supraveghere Financiară din România prin Decizia nr. 2734/08.08.2003, cu modificările ulterioare.

Serviciile oferite de noi includ asistență pentru atragerea finanțării prin intermediul pieței de capital, consultanță pentru fuziuni și achiziții, consultanță post-listare și intermediere operațiuni de piață pentru emitenți, consultanță privind guvernarea corporativă și relația cu investitorii, cercetare de piață și servicii de brokeraj prin intermedierea tranzacțiilor cu instrumente financiare pe piața internă de capital și pe piețele externe, subscrieri în oferte publice sau plasamente private și administrare de portofolii.

Scopul, strategia și cultura noastră

Unul dintre scopurile Goldring este de a presta servicii durabile și de calitate pentru clienții săi punând accent și pe sustenabilitate. Ne dorim să fim un intermediar durabil într-o lume în continuă schimbare.

Viziunea noastră este să facem o diferență în viața oamenilor prin promovarea culturii financiare, prin oferirea de oportunități companiilor de a-și finanța nevoile contribuind astfel și la dezvoltarea pieței de capital din România.

Ne dorim să dezvoltăm în fiecare an serviciile oferite și să aduce un plus valoare investitorilor și pieței de capital autohtone prin calitatea serviciilor oferite și prin profesionalismul angajaților.

Credem că serviciile de investiții financiare trebuie promovate la cele mai înalte standarde profesionale, oferind clienților produse personalizate și adaptate nevoilor fiecăruia. În acest scop, eforturile noastre sunt concentrate pentru a dezvolta o relație cât mai apropiată și bună cu fiecare client.

Totodată, suntem conștienți de necesitatea dezvoltării sectorului financiar din România și alocăm resurse semnificative pentru a dezvolta parteneriate strategice cu diferite instituții sau companii care pot contribui la dezvoltarea serviciilor de investiții financiare sau la creșterea bursei locale prin atragerea de capital românesc.

Pentru a ne îndeplini viziunea, scopul și strategia, avem nevoie de o forță de muncă care să ne înțeleagă obiectivele și să le îmbrățișeze. Ne dorim să instaurăm un pilon în abordarea noastră de investiții durabile care să includă resurse interne dedicate responsabil pentru construirea unei culturi a durabilității în interiorul organizației.

Pentru a ne măsura progresul, la finele fiecărui an, vom transmite un sondaj de implicare al angajaților. Sondajul va cuprinde întrebări despre cultura și strategia noastră.

Premii și afilieri

Activitatea noastră din ultimii ani a fost recunoscută și apreciată de către investitori și de către instituțiile pieței de capital.

În 2020 am fost numiți **„Intermediarul companiilor antreprenoriale la BVB pe segmentul de acțiuni”** de către Bursa de Valori București, în cadrul galei galei Performerii anului 2020.

În 2019 am primit **Premiul pentru inovație în industria de brokeraj** oferit de către Bursa de Valori București, în cadrul Ceremoniei de premiere a performanțelor de pe piața de capital.

În 2018 am fost numiți **„Intermediarul companiilor antreprenoriale românești la BVB cu ocazia”** inaugurării anului bursier 2018

Pentru contribuția de dezvoltarea activității de brokeraj, Asociația Brokerilor ne-a acordat premiul aniversar **„România 100”** în 2018.

Începând cu anul 2015 sunt direct implicați în formarea unei comunități locale de investitori susținând **Invest Club (Clubul Investitorilor)** prin participarea și implicarea în organizarea de întâlniri specifice.



Guvernanță Corporativă

Guvernanța corporativă reprezintă ansamblul principiilor care stau la baza administrării unei entități reglementate, având ca scop protejarea și armonizarea intereselor tuturor categoriilor de participanți la activitatea entității reglementate, respectiv administratori, directori, angajați, clienți și parteneri de afaceri, autorități centrale și locale etc.

Cerințele de guvernanță corporativă, împreună cu principiile sunt stabilite de către Autoritate de Supraveghere Financiară prin intermediul Regulamentului ASF nr. 2/2016 *privind aplicarea principiilor de guvernanță corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară.*

Adunarea Generală a Acționarilor este autoritatea care asigură managementul strategic al companiei, fiind responsabilă de definirea obiectivelor strategice și alocarea de resurse adecvate realizării acestora. Adunarea are următoarele atribuții principale:

- alegerea membrilor Consiliului de Administrație, stabilirea duratei mandatului, împuternicirile și remunerația, descărcarea activității depuse și revocarea acestora;
- numirea, demiterea și fixarea duratei minime a contractului auditorului financiar și intern;
- stabilește activitățile și bugetul de venituri și cheltuieli necesar;
- discută, aprobă sau modifică situațiile financiare anuale;
- dezbateră altor probleme înscrise pe ordinea de zi a ședinței.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor hotărăște:

- schimbarea formei juridice a societății;
- mutarea sediului social;
- schimbarea obiectului de activitate;
- majorarea sau reducerea capitalului social;
- fuziunea cu alte societăți sau divizarea societății;
- emiterea de obligațiuni;
- modificarea actului constitutiv sau orice altă hotărâre care necesită aprobarea AGEA.

Administrarea și Conducerea societății

Administrarea și gestionarea societății este asigurată de către **Consiliul de Administrație**, format din trei membrii:

- Jakab Ștefan, președinte CA;
- Zahan Virgil, membru CA;
- Szasz Erzsebet, membru CA;

Conducerea activității curente este asigurată de **Conducerea Superioară** formată din:

- Zahan Virgil, Director General;
- Sabău Cristian, Director General Adjunct.

Membrii structurii de conducere sunt supuși aprobării prealabile a Autorității de Supraveghere Financiară.

Autoritatea analizează adecvarea persoanelor numite pentru funcția respectivă, urmărindu-se competența, reputația, cunoștințele și experiența, atât la nivel individual, cât și la nivel colectiv.



Responsabilitate în afaceri

Politica anticorupție și antifraudă

Goldring nu tolerează nicio formă de fraudă și/sau corupție. Politica societății este de a nu permite angajaților să solicite, să ofere sau să accepte avantaje, bunuri sau servicii, de la clienți, furnizori sau orice alte persoane cu care intră în contact ca urmare a îndeplinirii sarcinilor de serviciu.

De asemenea nu sunt acceptate sau reținute niciun fel de onorarii, comisioane sau alte tipuri de beneficii pecuniare sau nepecuniare plătite sau acordate de terți sau persoane care acționează în numele unor terți în legătură cu furnizarea serviciului respectiv către client.

În anul 2022 nu au existat:

- incidente confirmate de corupție;
- incidente confirmate care au dus la concedierea sau sancționarea disciplinară a angajaților pentru fapte de corupție;
- incidente confirmate care au dus la terminarea sau întreruperea raporturilor de colaborare ca urmare a unor fapte de corupție;
- acțiuni în instanță/procese publice intentate organizației sau angajaților acesteia pe parcursul perioadei de raportare și rezultatele acestora, care au avut la bază suspiciuni de corupție.

Riscul de corupție în cadrul Goldring este gestionat prin intermediul a trei direcții de acțiune:

- Procesul de verificare a noilor angajați;
- Procesul de verificare și screening al furnizorilor și colaboratorilor;
- Identificarea conflictelor de interese.

Responsabilitate în afaceri

Politica privind cunoașterea clienței și prevenirea spălării banilor sau finanțării terorismului

Politica stabilește cadrul general de desfășurare a activităților de cunoaștere a clienților și prevenire a spălării banilor sau finanțării terorismului în vederea administrării riscului, conformarea cu cerințele legislative și respectarea practicilor prudente pentru a preveni desfășurarea de activități ilicite prin intermediul Goldring.

Măsurile de cunoaștere a clienței (KYC) sunt mijlocul de identificare și verificare a identității clientului prin documente, date sau informații provenite din surse independente și de încredere.

Cadrul legal al măsurilor de cunoaștere a clienței care prevede obligațiile entităților raportoare este dat de Legea 129/2019 și Regulamentul ASF nr. 13/2019.

Goldring nu deschide și nu operează pe conturi anonime sau cu nume fictive pentru care identitatea titularului nu este cunoscută și declarată în mod corespunzător.

Angajații Goldring sunt instruiți periodic cu privire la dispozițiile legale în materie de cunoașterea clienței, prevenire și combatere a spălării banilor. Scopul acestor programe de instruire este de a dezvolta competențe angajaților, de a promova înalte standarde etice și profesionale.

Documentele în relația cu clienții sunt păstrate pentru o perioadă de 5 ani după încetarea relațiilor contractuale de afaceri cu un client, conform legislației aplicabile.

Responsabilitate în afaceri

Drepturile Omului

Drepturile omului sunt drepturi de bază care permit indivizilor libertatea de a duce o viață demnă, fără temeri și liberi să-și exprime convingeri independente. Goldring respectă normele europene și naționale cu privire la protecția drepturilor omului și depune toate diligențele pentru a asigura respectarea continuă a drepturilor fundamentale ale omului.

Goldring respectă toate cerințele privind protecția drepturilor omului și descurajează orice practică internă care ar putea afecta sau leza drepturile fundamentale ale angajaților săi.

Acțiunile noastre în asigurarea drepturilor omului includ:

- respectarea libertății de asociere și recunoașterea efectivă a dreptului la negocieri colective prin existența contractului colectiv de muncă și a reprezentanților salariaților;

- eliminarea tuturor formelor de muncă forțată sau obligatorie, inclusiv abolirea efectivă a muncii copiilor, și eliminarea discriminării cu privire la ocuparea forței de muncă;
- luarea de măsuri pentru afirmarea acestor drepturi prin diseminare și acces la informare și instruire;
- angajații au acces la mecanisme de soluționare a reclamațiilor, care sunt în conformitate cu principiile drepturilor omului, prin care plângerile și disputele sunt rezolvate eficient.

Orice încălcare a drepturilor fundamentale ale omului de către angajații Goldring va fi sancționată în conformitate cu prevederile legale și cu normele interne.

Ne așteptăm ca clienții noștri:

- Să evite provocarea sau contribuția la încălcarea drepturilor omului;
- Să respecte legile privind drepturile omului din țările în care își desfășoară activitatea;
- Să identifice și să gestioneze riscurile legate de drepturile omului atunci când activează în țări sau regiuni asociate cu aceste riscuri;
- Să fie transparenți față de investitori cu privire la impactul asupra drepturilor omului.

Managementul riscului

Managementul riscului este o componentă în procesele decizionale și de afaceri ale Goldring, în acest sens fiind luate următoarele măsuri:

- Evaluarea continuă a riscurilor la care este sau poate fi expusă societatea în activitatea sa, riscuri care pot afecta atingerea obiectivelor stabilite;
- Asigurarea existenței unui cadru adecvat de administrare a riscurilor, o politică prudentială de desfășurare a activității și serviciilor de investiții financiare, procese de guvernanță și reguli;
- Identificarea riscurilor;
- Evaluarea riscurilor;
- Monitorizarea riscurilor;
- Raportarea riscurilor;
- Evaluarea adecvării capitalului intern și necesarul de capital.

Cadrul de administrare a riscurilor include reglementări interne, limite de risc și mecanisme de control a riscurilor.

Principalele categorii de riscuri la Goldring este expusă sunt:

- Riscul de credit;
- Riscul de piață;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul operațional;
- Riscul de decontare;
- Riscul de schimb valutar;
- Riscul legal sau de conformitate;
- Riscul reputațional.

Managementul riscurilor de sustenabilitate

Schimbările climatice duc tot mai mult la creșterea expunerii societății la o serie de riscuri fizice. În același timp, tranziția către o economie cu emisii reduse de carbon poate crea, de asemenea, expuneri la riscuri de tranziție. Aceste riscuri și implicațiile financiare vor avea, mai devreme sau mai târziu, un impact atât asupra clienților Goldring (retail și corporate), cât și asupra companiei.

Riscurile de sustenabilitate nu sunt privite ca o categorie aparte de riscuri. Ele sunt privite ca factori cu potențial de accentuare a celorlalte tipuri de riscuri, fiind un factor care ar putea contribui la materializarea lor, la creșterea frecvenței de apariție sau la creșterea impactului generat de producerea evenimentului.

Riscurile fizice pot fi determinate de evenimente climatice (acute), cum ar fi severitatea crescută a evenimentelor meteorologice extreme (ex: secete, inundații, incendii, furtuni etc.) sau pe termen mai lung (cronice) atunci când apar schimbări progresive, cum ar fi creșterea temperaturii, creșterea nivelului mării, stresul hidric sau pierderea biodiversității.

Riscurile de tranziție pot fi legate de climă sau mediu din politici, legislație, tehnologii sau schimbările de piață care au loc pe parcursul trecerii la o economie cu emisii reduse de carbon. Acest lucru poate duce la blocarea activelor și/sau a piețelor prin scăderea valorii activelor care nu se mai conformează unui mediu sustenabil.

Riscurile climatice pot avea următoarele efecte:

Asupra economiei

- Schimbări ale prețurilor bunurilor și serviciilor;
- Modificarea productivității;
- Fricțiuni pe piața muncii.

Asupra afacerilor

- Daune materiale și întrerupere a activității;
- Active blocate și cheltuieli de capital noi.

Asupra gospodăriilor

- Scăderea veniturilor;
- Pagube materiale.

Managementul riscurilor de sustenabilitate

Efectele riscurilor climatice pot duce la următoarele riscuri financiare:

Riscul de credit

- Incapacitate de plată/ Insolvențe / Falimente ale afacerilor și gospodăriilor;
- Deprecierea valorii garanțiilor.

Riscul de piață

- Reevaluarea acțiunilor, obligațiunilor, mărfurilor și a altor instrumente financiare.

Riscuri operaționale

- Întreruperea lanțului de aprovizionare;
- Închiderea forțată a clădirilor: sedii, depozite, puncte de lucru etc.

Riscul de lichiditate

- Creșterea cererii pentru lichiditate;
- Creșterea riscurilor de refinanțare.

Pentru gestionarea riscurilor climatice, Goldring a încorporat factorii ESG (de sustenabilitate) în metodologiile de evaluare a riscurilor.

Totodată, factorii de sustenabilitate sunt analizați și în cazul clienților corporate care urmăresc obținerea unei finanțări prin intermediul pieței de capital, oferindu-le îndrumări în ceea ce privește abordarea factorilor de sustenabilitate.

Eforturile noastre de gestionare a riscurilor climatice se îndreaptă și spre acțiunile și activitățile realizate de Goldring. În acest scop urmărim:

- Reducerea amprentei de carbon prin recomandări efectuate angajaților;
- Atragerea de capital pentru companii care au un plan sustenabil de dezvoltare;
- Conștientizarea companiilor listate la Bursa de Valori București de către Goldring cu privire la dezvoltarea sustenabilă și respectarea standardelor ESG;
- Conștientizarea investitorilor cu privire la beneficiile de mediu în cazul investițiilor tematice, în companii cu rating ESG pozitiv;
- Desfășurarea de campanii educaționale atât pentru creșterea gradului de educație financiară, cât și pentru creșterea gradului de educație privind schimbările climatice și de mediu.

Managementul riscurilor de sustenabilitate

Goldring deține investiții financiare doar pe piața locală de capital care se caracterizează printr-o disponibilitate limitată de rapoarte de tip ESG la nivelul emitenților. Astfel, în politica de investiții luăm în considerare aspectele ESG doar în cazul în care există o evaluare obiectivă pentru respectivul emitent sau dacă vom putea identifica anumite riscuri de sustenabilitate și estima un impact pe baza informațiilor publice disponibile.

Goldring, prin acționarii și administratorii săi, prin modul în care interacționează și susține angajații, precum și prin activitățile de atragere fonduri, poate avea o influență pozitivă asupra următoarelor obiective de dezvoltare durabilă:

Foamete zero - Eradicarea foametei, asigurarea securității alimentare, îmbunătățirea nutriției și promovarea unei agriculturi durabile.

Educație de calitate - Garantarea unei educații de calitate și promovarea oportunităților de învățare de-a lungul vieții pentru toți.

Politica de recrutare a Goldring S.A. este focalizată pe selecția și formarea tinerilor noi absolvenți care își manifestă interesul sau își recunosc vocația în domeniul pieței de capital. De asemenea, Goldring încurajează și susține în mod activ dezvoltarea profesională continuă pentru angajații săi, în orice etapă a vieții profesionale.

În plan local, Goldring deține protocoale de colaborare universitară, oferind studenților posibilitatea de a realiza stagii de practică în domeniul pieței de capital.

Managementul riscurilor de sustenabilitate

Egalitate de gen - Realizarea egalității de gen și întărirea rolului femeilor și al fetelor în societate.

Politicile de resurse umane Goldring S.A. asigură un proces corect de recrutare și selecție, fără elemente de discriminare de gen sau de altă natură. La 31 decembrie 2022, 57% din angajații Goldring erau de sex feminin. 90% din angajații recrutați în anul 2022 au fost de sex feminin. De asemenea, un membru din trei al consiliului de administrație și doi dintre managerii de departamente sunt de sex feminin.

Apă curată și sanitație - Asigurarea disponibilității și gestionării durabile a apei și sanitație pentru toți.

Asigurarea accesului tuturor la energie la prețuri accesibile, într-un mod sigur, durabil și modern.

Promovarea unei creșteri economice susținute, deschisă tuturor și durabilă, a ocupării depline și productive a forței de muncă și asigurarea de locuri de muncă decente pentru toți.



Reflectarea nevoilor clienților în soluțiile de investiții

Tranziția energetică este termenul utilizat acum pe scară largă pentru a descrie schimbările structurale care au loc în sistemul energetic global. În ceea ce privește criza climatică, sunt patru factori principali cu privire la tranziția energetică:

- Politică publică;
- Tehnologia;
- Schimbarea preferințelor consumatorilor;
- Schimbarea preferințelor investitorilor.

Acești patru factori sunt interconectați într-o buclă de feedback, astfel încât tranziția energetică se va intensifica și se va accelera probabil în următorul deceniu. Tranziția este pe termen scurt, mediu și lung pentru a stimula creșterea, atât prin investiții sporite în economia cu emisii scăzute de carbon, cât și prin stimularea inovației și a progresului tehnologic. Pe termen lung, este singura creștere plauzibilă la care putem aspira și cei care nu se adaptează vor rămâne în urmă.

Obiectivul nostru este să aducem o contribuție substanțială la această tranziție. Lucrăm spre acest obiectiv în mai multe moduri:

- Departamentul consultanță are o cunoaștere profundă și detaliată cu privire la activitatea clienților, înțelegând provocările cu care aceștia se confruntă în prezent dar și cele cu care probabil se vor confrunta în viitor și astfel misiunea acestui departament este de a conștientiza clientul cu privire la impactului dimensiunii ESG asupra riscului financiar și asupra așteptărilor investitorilor care se vor reflecta în participare la ofertă înainte de listare, precum și în cotație și lichiditate, după listare;
- Departamentul de analiză acordă atenție factorilor ESG pentru emitenții listați la BVB în rapoartele de cercetare în investiții și în cele de analiză;
- Responsabilii cu emiterea strategiei de investiții în cazul clienților administrați țin cont în elaborarea acesteia de punctajul ESG alocat emitenților selectați oferindu-le managerilor de portofoliu opinii bine cercetate pentru a-și stabili deciziile de investiții;
- Eficientizarea tehnologiei în cadrul societății prin utilizarea echipamentelor de lucru cu un consum redus de energie.

Implicare socială

Voluntariatul este o modalitate concretă de a avea un impact pozitiv în comunitate. Nu este doar o modalitate pentru angajații noștri de a-și împărtăși cunoștințele, ci este și o modalitate pentru ei de a învăța și de a încerca lucruri noi, extinzându-și și perfecționându-și abilitățile. Combină asta cu conexiunile sociale pe care le creează, este, în general, o experiență foarte plină de satisfacții. Echipa Goldring a participat la Mureș Half Marathon, un eveniment sportiv ce promovează un stil de viață sănătos și obiectivele turistice din municipiul Târgu-Mureș.

Goldring a susținut prin sponsorizări pe parcursul anului 2022 următoarele organizații non profit:

- Asociația Cristi Vasiliu ONG care se ocupă cu modernizarea condițiilor medicale ale spitalelor pediatrie din România;
- Clubul local Universitar de volei;

- Asociația EnCaRe Environmental Care Resources, un ONG care vrea să transmită dragostea față de natură, printr-o viziune științifică a ecosistemelor și o abordare nouă de acțiune, suma a fost donată pentru susținerea desfășurării de proiecte sociale care fac obiectul ONG-ului.

Goldring are un contract de prestări servicii cu privire la îndosărirea de documente, acte contabile, ce constau în operațiunea de legătură manuală, de aranjare a documentelor în ordine alfabetică, cronologică și pregătirea lor în vederea arhivării. Această activitate are loc o dată la doi ani și cu această ocazie ducem la un centru de colectare autorizat toată hârtia neutilizabilă. Tot cu această ocazie se predau și electrocasnicele, aparatele electrice sau echipamentele de lucru care sunt scoase din funcțiune.

Ce urmează? În strategia pentru sustenabilitate vom creiona pașii concreți pe care urmează să îi întreprindem pentru a contribui la realizarea unei economii durabile, punând acces în primul rând pe conștientizarea și instruirea personalului cu privire la aplicarea în viața de zi cu zi a măsurilor privind sustenabilitatea.

Plan de implicare socială pentru anul 2023

În anul 2023 ne propunem să:

- creștem conștientizarea investitorilor cu privire la viața sustenabilă;
- creștem conștientizarea angajaților prin susținerea periodică a prezentărilor privind sustenabilitatea;
- întreprindem activități de voluntariat;
- reducem timpul online al "angajaților" prin participarea diverselor activități înafara orelor de muncă;
- limităm consumul de hârtie;
- reciclarea bateriilor uzate;
- folosirea cănilor și paharelor din sticlă în detrimentul paharelor de plastic;
- declarăm ziua "Share car day";
- optimizarea consumului de energie.



GOLDRING

www.goldring.ro

Raport de sustenabilitate 2022

Contact:

www.goldring.ro

office@goldring.ro

