

Declaratia privind stadiul de conformare cu principiile Codului de Governanta Corporativa al Bursei de Valori Bucuresti la 31.12.2015 (Anexa la Raportul de Governanta Corporativa pe anul 2015)

| Prevedere din Cod | | Respectă | Nu respectă sau respectă parțial | Motiv neconformitate |
|-------------------|---|----------|----------------------------------|--|
| A.1 | Toate societățile trebuie să aibă un regulament intern al consiliului care include termeni de referință/ responsabilitățile Consiliului și funcțiile cheie de conducere ale societății, și care aplică, printre altele, Principiile Generale din Secțiunea A. | x | | |
| A.2 | Prevederi pentru gestionarea conflictelor de interese trebuie incluse în regulamentul Consiliului. În orice caz, membrii Consiliului trebuie să notifice Consiliul cu privire la orice conflicte de interese care au survenit sau pot surveni și să se abțină de la participarea la discuții (inclusiv prin neprezentare, cu excepția cazului în care neprezentarea ar împiedica formarea cvorumului) și de la votul pentru adoptarea unei hotărâri privind chestiunea care dă naștere conflictului de interese respectiv. | x | | |
| A.3 | Consiliul de Administrație sau Consiliul de Supraveghere trebuie să fie format din cel puțin cinci membri. | | x | În cadrul AGA din 18.06.2015 acționarii au votat trecerea la sistemul unitar de conducere, precum și reducerea numărului membrilor Consiliului de Supraveghere de la 5 la 3. Pe ordinea de zi a AGA din 02.04.2016 este propusa acționarilor Bancii aprobarea Actului constitutiv în sistem unitar și alegerea membrilor Consiliului de Administrație. |
| A.4 | Majoritatea membrilor Consiliului de Administrație trebuie să nu aibă funcție executivă. Cel puțin un membru al Consiliului de Administrație sau al Consiliului de Supraveghere trebuie să fie independent în cazul societăților din Categoria Standard. În cazul societăților din Categoria Premium, nu mai puțin de doi membri neexecutivi ai Consiliului de Administrație sau ai Consiliului de Supraveghere trebuie să fie independenți. Fiecare membru independent al Consiliului de Administrație sau al Consiliului de Supraveghere, după caz, trebuie să depună o declarație la momentul nominalizării sale în vederea alegerii sau realegerii, precum și atunci când survine orice schimbare a statutului său, indicând elementele în baza | x | | |

| | | | | |
|--------------|--|---|--|--|
| | căroră se consideră că este independent din punct de vedere al caracterului și judecării sale și după următoarele criterii: | | | |
| A.4.1 | nu este Director General/director executiv al societății sau al unei societăți controlate de aceasta și nu a deținut o astfel de funcție în ultimii cinci (5) ani; | X | | |
| A.4.2 | nu este angajat al societății sau al unei societăți controlate de aceasta și nu a deținut o astfel de funcție în ultimii cinci (5) ani; | X | | |
| A.4.3 | nu primește și nu a primit remunerație suplimentară sau alte avantaje din partea societății sau a unei societăți controlate de aceasta, în afară de cele corespunzătoare calității de administrator neexecutiv; | X | | |
| A.4.4 | nu este sau nu a fost angajatul sau nu are sau nu a avut în cursul anului precedent o relație contractuală cu un acționar semnificativ al societății, acționar care controlează peste 10% din drepturile de vot, sau cu o companie controlată de acesta; | X | | |
| A.4.5 | nu are și nu a avut în anul anterior un raport de afaceri sau profesional cu societatea sau cu o societate controlată de aceasta, fie în mod direct fie în calitate de client, partener, acționar, membru al Consiliului/Administrator, director general/director executiv sau angajat al unei societăți dacă, prin caracterul său substanțial, acest raport îi poate afecta obiectivitatea; | X | | |
| A.4.6 | Nu este și nu a fost în ultimii trei ani auditorul extern sau intern ori partener sau asociat salariat al auditorului financiar extern actual sau al auditorului intern al societății sau al unei societăți controlate de aceasta; | X | | |
| A.4.7 | Nu este director general/director executiv al altei societăți unde un alt director general/director executiv al societății este administrator neexecutiv; | X | | |
| A.4.8 | Nu a fost administrator neexecutiv al societății pe o perioadă mai mare de doisprezece ani; | X | | |
| A.4.9 | Nu are legături de familie cu o persoană în situațiile menționate la punctele A.4.1. și A.4.4. | X | | |
| A.5 | Alte angajamente și obligații profesionale relativ permanente ale unui membru al Consiliului, inclusiv poziții executive și neexecutive în Consiliul unor societăți și instituții non-profit, trebuie dezvăluite acționarilor și investitorilor potențiali înainte de nominalizare și în cursul mandatului său. | X | | |

| | | | | |
|-------------|---|---|---|--|
| A.6 | Orice membru al Consiliului trebuie să prezinte Consiliului informații privind orice raport cu un acționar care deține direct sau indirect acțiuni reprezentând peste 5% din toate drepturile de vot. Această obligație se referă la orice fel de raport care poate afecta poziția membrului cu privire la chestiuni decise de Consiliu. | x | | |
| A.7 | Societatea trebuie să desemneze un secretar al Consiliului responsabil de sprijinirea activității Consiliului. | x | | |
| A.8 | Declarația privind guvernanta corporativă va informa dacă a avut loc o evaluare a Consiliului sub conducerea Președintelui sau a comitetului de nominalizare și, în caz afirmativ, va rezuma măsurile cheie și schimbările rezultate în urma acesteia. Societatea trebuie să aibă o politică/ghid privind evaluarea Consiliului cuprinzând scopul, criteriile și frecvența procesului de evaluare. | | x | Banca dispune de: Politica de evaluare a adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie și de Politica de numire și succedare a membrilor organului de conducere și persoanelor care dețin funcții cheie, care abordează toate aceste aspecte. Evaluările au fost făcute în momentul nominalizării și, ulterior, nu au intervenit evenimente care să determine necesitatea reevaluării. Se vor face demersuri în sensul conformării. |
| A.9 | Declarația privind guvernanta corporativă trebuie să conțină informații privind numărul de întâlniri ale Consiliului și comitetelor în cursul ultimului an, participarea administratorilor (în persoană și în absență) și un raport al Consiliului și comitetelor cu privire la activitățile acestora. | x | | |
| A.10 | Declarația privind guvernanta corporativă trebuie să cuprindă informații referitoare la numărul exact de membri independenți din Consiliul de Administrație sau din Consiliul de Supraveghere. | x | | |
| A.11 | Consiliul societăților din Categoria Premium trebuie să înființeze un comitet de nominalizare format din membri neexecutivi, care va conduce procedura nominalizărilor de noi membri în Consiliu și va face recomandări Consiliului. Majoritatea membrilor comitetului de nominalizare trebuie să fie independenți. | | x | Atribuțiile Comitetului de Remunerare și Nominalizare au fost preluate de Comitetul de Supraveghere, având în vedere hot AGA din 18.06.2015 de reducere a numărului de membri de la 5 la 3, precum și trecerea la sistemul unitar de conducere. |
| B.1 | Consiliul trebuie să înființeze un comitet de audit în care cel puțin un membru trebuie să fie administrator neexecutiv independent. Majoritatea membrilor, incluzând președintele, trebuie să fi dovedit ca au calificare adecvată relevantă pentru funcțiile și responsabilitățile comitetului. Cel puțin un membru al comitetului de audit trebuie să aibă experiență de audit sau contabilitate dovedită și orespunzătoare. În cazul societăților din Categoria Premium, comitetul de audit trebuie să fie format din cel | | x | Atribuțiile Comitetului de Audit au fost îndeplinite până la data de 18.06.2015, ulterior fiind preluate de Consiliul de Supraveghere, în baza hot AGA din 18.06.2015 de reducere a numărului de membri de la 5 la 3, precum și trecerea la sistemul unitar de conducere. Momentan, niciunul dintre membrii Consiliului de Supraveghere nu are experiența |

| | | | | | |
|------------|---|--|--|---|---|
| | puțin trei membri și majoritatea membrilor comitetului de audit trebuie să fie independenți. | | | | profesională specifică. |
| B.2 | Președintele comitetului de audit trebuie să fie un membru neexecutiv independent. | | | X | Atribuțiile Comitetului de Audit au fost îndeplinite până la data de 18.06.2015, ulterior fiind preluate de Consiliul de Supraveghere, în baza hot AGA din 18.06.2015 de reducere a numărului de membri de la 5 la 3, precum și trecerea la sistemul unitar de conducere. Momentan, niciunul dintre membrii Consiliului de Supraveghere nu are experiența profesională specifică. |
| B.3 | În cadrul responsabilităților sale, comitetul de audit trebuie să efectueze o evaluare anuală a sistemului de control intern. | | | X | Atribuțiile Comitetului de Audit au fost îndeplinite până la data de 18.06.2015, ulterior fiind preluate de Consiliul de Supraveghere, în baza hot AGA din 18.06.2015 de reducere a numărului de membri de la 5 la 3, precum și trecerea la sistemul unitar de conducere. Momentan, niciunul dintre membrii Consiliului de Supraveghere nu are experiența profesională specifică. |
| B.4 | Evaluarea trebuie să aibă în vedere eficacitatea și cuprinderea funcției de audit intern, gradul de adecvare al rapoartelor de gestiune a riscului și de control intern prezentate către comitetul de audit al Consiliului, promptitudinea și eficacitatea cu care conducerea executivă soluționează deficiențele sau slăbiciunile identificate în urma controlului intern și prezentarea de rapoarte relevante în atenția Consiliului. | | | X | Atribuțiile Comitetului de Audit au fost îndeplinite până la data de 18.06.2015, ulterior fiind preluate de Consiliul de Supraveghere, în baza hot AGA din 18.06.2015 de reducere a numărului de membri de la 5 la 3, precum și trecerea la sistemul unitar de conducere. Momentan, niciunul dintre membrii Consiliului de Supraveghere nu are experiența profesională specifică. |
| B.5 | Comitetul de audit trebuie să evalueze conflictele de interese în legătură cu tranzacțiile societății și ale filialelor acesteia cu părțile afiliate. | | | X | Atribuțiile Comitetului de Audit au fost îndeplinite până la data de 18.06.2015, ulterior fiind preluate de Consiliul de Supraveghere, în baza hot AGA din 18.06.2015 de reducere a numărului de membri de la 5 la 3, precum și trecerea la sistemul unitar de conducere. Momentan, niciunul dintre membrii Consiliului de Supraveghere nu are experiența profesională specifică. |
| B.6 | Comitetul de audit trebuie să evalueze eficiența sistemului de control intern și a sistemului de gestiune a riscului. | | | X | Atribuțiile Comitetului de Audit au fost îndeplinite până la data de 18.06.2015, ulterior fiind preluate de Consiliul de Supraveghere, în baza hot AGA din 18.06.2015 de reducere a numărului de membri de la 5 la 3, precum și trecerea la sistemul unitar de |

| | | | | |
|-------------|---|---|-------------------------|---|
| | | | | conducere. Momentan, niciunul dintre membrii Consiliului de Supraveghere nu are experiența profesională specifică. |
| B.7 | Comitetul de audit trebuie să monitorizeze aplicarea standardelor legale și a standardelor de audit intern general acceptate. Comitetul de audit trebuie să primească și să evalueze rapoartele echipei de audit intern. | x | Respectă parțial | Atribuțiile Comitetului de Audit au fost îndeplinite până la data de 18.06.2015, ulterior fiind preluate de Consiliul de Supraveghere, în baza hot AGA din 18.06.2015 de reducere a numărului de membri de la 5 la 3, precum și trecerea la sistemul unitar de conducere. Momentan, niciunul dintre membrii Consiliului de Supraveghere nu are experiența profesională specifică. |
| B.8 | Ori de câte ori Codul menționează rapoarte sau analize inițiate de Comitetul de Audit, acestea trebuie urmate de raportări periodice (cel puțin anual) sau adhoc care trebuie înaintate ulterior Consiliului. | x | Respectă parțial | Atribuțiile Comitetului de Audit au fost îndeplinite până la data de 18.06.2015, ulterior fiind preluate de Consiliul de Supraveghere, în baza hot AGA din 18.06.2015 de reducere a numărului de membri de la 5 la 3, precum și trecerea la sistemul unitar de conducere. Momentan, niciunul dintre membrii Consiliului de Supraveghere nu are experiența profesională specifică. |
| B.9 | Niciunui acționar nu i se poate acorda tratament preferențial față de alți acționari în legătură cu tranzacții și acorduri încheiate de societate cu acționari și afiliații acestora. | x | | |
| B.10 | Consiliul trebuie să adopte o politică prin care să se asigure că orice tranzacție a societății cu oricare dintre societățile cu care are relații strânse a cărei valoare este egală cu sau mai mare de 5% din activele nete ale societății (conform ultimului raport financiar) este aprobată de Consiliu în urma unei opinii obligatorii a comitetului de audit al Consiliului și dezvăluită în mod corect acționarilor și potențialilor investitori, în măsura în care aceste tranzacții se încadrează în categoria evenimentelor care fac obiectul cerințelor de raportare. | | x | Banca nu are definită o astfel de politică. |
| B.11 | Auditurile interne trebuie efectuate de către o divizie separată structural (departamentul de audit intern) din cadrul societății sau prin angajarea unei entități terțe independente. | | x | |
| B.12 | În scopul asigurării îndeplinirii funcțiilor principale ale departamentului de audit intern, acesta trebuie să raporteze din punct de vedere funcțional către Consiliu prin intermediul comitetului de audit. În scopuri administrative și în cadrul obligațiilor conducerii de a monitoriza și reduce riscurile, acesta trebuie să raporteze direct directorului | | Respectă parțial | Atribuțiile Comitetului de Audit au fost preluate de Consiliul de Supraveghere, având în vedere hot AGA din 18.06.2015 de reducere a numărului de membri de la 5 la 3, precum și trecerea la sistemul unitar de conducere. Direcția de Audit Intern raportează Directoratului și Consiliului de Supraveghere, prin |

| | | | | |
|------------|--|---|---|--|
| | general. | | | Comitetul de Audit. |
| C.1 | Societatea trebuie să publice pe pagina sa de internet politica de remunerare și să includă în raportul anual o declarație privind implementarea politicii de remunerare în cursul perioadei anuale care face obiectul analizei. Politica de remunerare trebuie formulată astfel încât să permită acționarilor înțelegerea principiilor și a argumentelor care stau la baza remunerății membrilor Consiliului și a Directorului General, precum și a membrilor Directoratului în sistemul dualist. Aceasta trebuie să descrie modul de conducere a procesului și de luare a deciziilor privind remunerarea, sa detalieze componentele remunerăției conducerii executive (precum salarii, prime anuale, stimulente pe termen lung legate de valoarea acțiunilor, beneficii în natura, pensii și altele) și să descrie scopul, principiile și prezumțiile ce stau la baza fiecărei componente (inclusiv criteriile generale de performanță aferente oricărei forme de remunerare variabilă). În plus, politica de remunerare trebuie să specifice durata contractului directorului executiv și a perioadei de preaviz prevăzută în contract, precum și eventuala compensare pentru revocare fără justa cauză. Raportul privind remunerarea trebuie să prezinte implementarea politicii de remunerare pentru persoanele identificate în politica de remunerare în cursul perioadei anuale care face obiectul analizei. Orice schimbare esențială intervenită în politica de remunerare trebuie publicată în timp util pe pagina de internet a societății. | | x | Banca dispune de o politică de remunerare, aprobată și revizuită periodic de către Consiliul de Supraveghere. Aceasta nu este publicată pe pagina de internet, însă notele la situațiile financiare prezintă informații privind indemnizațiile și beneficiile acordate membrilor organelor de conducere. |
| D.1 | Societatea trebuie să organizeze un serviciu de Relații cu Investitorii – indicându-se publicului larg persoana/persoanele responsabile sau unitatea organizatorică. În afară de informațiile impuse de prevederile legale, societatea trebuie să includă pe pagina sa de internet o secțiune dedicată Relațiilor cu Investitorii, în limbile română și engleză, cu toate informațiile relevante de interes pentru investitorii, inclusiv: | x | | |

| | | | | |
|--------------|---|---|---|---|
| D.1.1 | Principalele reglementari corporative: actul constitutiv, procedurile privind adunările generale ale acționarilor; | X | | Informațiile privind desfășurarea AGA se regăsesc în Actul Constitutiv, disponibil pe site-ul BCC: https://www.carpatica.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/ |
| D.1.2 | CV-urile profesionale ale membrilor organelor de conducere ale societății, alte angajamente profesionale ale membrilor Consiliului, inclusiv poziții executive și neexecutive în consilii de administrație din societăți sau din instituții non-profit; | X | | Informațiile sunt puse la dispoziția acționarilor/investitorilor pe site-ul băncii, respectiv: https://www.carpatica.ro/despre-noi/echipa-de-conducere/ |
| D.1.3 | Rapoartele curente și rapoartele periodice (trimestriale, semestriale și anuale) - cel puțin cele prevăzute la punctul D.8 - inclusiv rapoartele curente cu informații detaliate referitoare la neconformitatea cu prezentul Cod; | X | | |
| D.1.4 | Informații referitoare la adunările generale ale acționarilor: ordinea de zi și materialele informative; procedura de alegere a membrilor Consiliului; argumentele care susțin propunerile de candidați pentru alegerea în Consiliu, împreună cu CV-urile profesionale ale acestora; întrebările acționarilor cu privire la punctele de pe ordinea de zi și răspunsurile societății, inclusiv hotărârile adoptate; | X | | |
| D.1.5 | Informații privind evenimentele corporative, cum ar fi plata dividendelor și a altor distribuiri către acționari, sau alte evenimente care conduc la dobândirea sau limitarea drepturilor unui acționar, inclusiv termenele limită și principiile aplicate acestor operațiuni. Informațiile respective vor fi publicate într-un termen care să le permită investitorilor să adopte decizii de investiții; | X | | |
| D.1.6 | Numele și datele de contact ale unei persoane care va putea să furnizeze, la cerere, informații relevante; | | X | Urmează să fie făcute demersuri în acest sens. |
| D.1.7 | Prezentările societății (de ex., prezentările pentru investitori, prezentările privind rezultatele trimestriale etc.), situațiile financiare (trimestriale, semestriale, anuale), rapoartele de audit și rapoartele anuale. | X | | |
| D.2 | Societatea va avea o politică privind distribuția anuală de dividende sau alte beneficii către acționari, propusă de Directorul General sau de Directorat și adoptată de Consiliu, sub forma unui set de linii directoare pe care societatea intenționează să le urmeze cu privire la distribuirea profitului net. Principiile politicii anuale de distribuție către acționari vor fi publicate pe pagina de internet a societății. | | X | Încă de la înființare, Banca a utilizat profitul obținut pentru a consolida poziția financiară a instituției. În acest sens, politica Băncii a fost de a majora capitalul social prin încorporarea profitului obținut și emiterea de acțiuni gratuite. Profitul obținut în anii 2012 și 2013 a fost utilizat pentru acoperirea pierderilor din anii precedenți. |

| | | | | |
|------------|--|--|-------------------------|--|
| D.3 | Societatea va adopta o politică în legătură cu previziunile, fie că acestea sunt făcute publice sau nu. Previziunile se referă la concluzii cuantificate ale unor studii ce vizează stabilirea impactului global al unui număr de factori privind o perioadă viitoare (asa numitele ipoteze): prin natura sa, aceasta proiectie are un nivel ridicat de incertitudine, rezultatele efective putând diferi în mod semnificativ de previziunile prezentate inițial. Politica privind previziunile va stabili frecvența, perioada avută în vedere și conținutul previziunilor. Dacă sunt publicate, previziunile pot fi incluse numai în rapoartele anuale, semestriale sau trimestriale. Politica privind previziunile va fi publicată pe pagina de internet a societății. | | | Până la acest moment nu s-a implementat o politică privind previziunile. |
| D.4 | Regulile adunărilor generale ale acționarilor nu trebuie să limiteze participarea acționarilor la adunărilor generale și exercitarea drepturilor acestora. Modificările regulilor vor intra în vigoare, cel mai devreme, începând cu următoarea adunare a acționarilor. | | x | |
| D.5 | Auditorii externi vor fi prezenți la adunarea generală a acționarilor atunci când rapoartele lor sunt prezentate în cadrul acestor adunări. | | x | |
| D.6 | Consiliul va prezenta adunării generale anuale a acționarilor o scurtă apreciere asupra sistemelor de control intern și de gestiune a riscurilor semnificative, precum și opinii asupra unor chestiuni supuse deciziei adunării generale. | | x | Consiliul de Supraveghere nu prezintă în cadrul AGA aceste informații. |
| D.7 | Orice specialist, consultant, expert sau analist financiar poate participa la adunarea acționarilor în baza unei invitații prealabile din partea Consiliului. Jurnalisti acreditați pot, de asemenea, să participe la adunarea generală a acționarilor, cu excepția cazului în care Președintele Consiliului hotărăște în alt sens. | | x | La AGA pot participa doar acționarii înregistrați în Registrul Acționarilor la data de referință, membrii organelor de conducere ale Băncii, angajații băncii implicați în desfășurarea ședinței precum și consultanți/auditori externi invitați de către conducere. |
| D.8 | Rapoartele financiare trimestriale și semestriale vor include informații atât în limba română, cât și în limba engleză referitoare la factorii cheie care influențează modificări în nivelul vânzărilor, al profitului operațional, profitului net și al altor indicatori financiari relevanți, atât de la un trimestru la altul, cât și de la un an la altul. | | Respectă parțial | Informațiile sunt prezentate în rapoartele semestriale și anuale. Emitentul analizează posibilitatea de a include aceste informații și în rapoartele trimestriale. |
| D.9 | O societate va organiza cel puțin două ședințe/teleconferințe cu analiștii și investitorii în fiecare an. Informațiile prezentate cu aceste ocazii vor fi publicate în secțiunea relații cu investitorii a paginii de internet a societății la data ședințelor/teleconferințelor. | | Respectă parțial | În anul 2015 BCC a organizat o teleconferință cu analiștii și investitorii. Se vor face demersuri pentru ca în anul 2016 sa se organizeze cel puțin două astfel de evenimente. |

| | | | |
|--|--|--------------------------------|--|
| <p>D.10 În cazul în care o societate susține diferite forme de expresie artistică și culturală, activități sportive, activități educative sau științifice și consideră că impactul acestora asupra caracterului inovator și competitivității societății face parte din misiunea și strategia sa de dezvoltare, va publica politica cu privire la activitatea sa în acest domeniu.</p> | | <p>Respectă parțial</p> | <p>În prezent nu există o politică specifică acestei cerințe. În Raportul Anual de Guvernanță Corporativă sunt menționate toate evenimentele de responsabilitate socială în care BCC s-a implicat activ.</p> |
|--|--|--------------------------------|--|

JOHAN GARRIBAS
DIRECTOR GENERAL

