

**DECLARAȚIA SIF BANAT-CRIȘANA PRIVIND APLICAREA PRINCIPIILOR DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ**  
conform Regulamentului nr. 2/2016 privind aplicarea principiilor de guvernare de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de ASF

Nr crt.	Reguli de aplicare a principiilor guvernantei corporative	Conformitate DA   NU	Dacă NU – Explicații	Explicații suplimentare
1.	Entitatea reglementată a menționat în actul constitutiv, responsabilitățile de bază ale consiliului cu privire la implementarea și respectarea principiilor guvernantei corporative.	DA		<i>AGEA din 20 apr. 2017 a aprobat completarea actului constitutiv al societății cu responsabilitățile de bază ale consiliului de administrație cu privire la implementarea și respectarea principiilor guvernantei corporative, conform cerințelor Regulamentului ASF nr. 2/2016. Modificarea Actului Constitutiv a fost aprobată de către ASF, fiind în prezent în vigoare.</i>
2.	În politicile interne și/sau regulamentele interne sunt definite structurile de guvernare corporativă, funcțiile, competențele și responsabilitățile consiliului și conducerii executive/ conducerii superioare.	DA		<i>Reglementările interne ale societății includ aceste cerințe.</i>
3.	Raportul anual al entității reglementate este însoțit de o notă explicativă în care sunt descrise evenimentele relevante în legătură cu aplicarea principiilor guvernantei corporative, înregistrate în cursul exercițiului financiar.	DA		<i>Elementele relevante în legătură cu aplicarea principiilor de guvernare corporativă în cursul exercițiului financiar sunt prezentate detaliat în cadrul Raportului anual în capitolul distinct/dedicat guvernantei corporative. Raportul anual este însoțit de Declarația Societății privind aplicarea principiilor guvernantei corporative conform Regulamentului ASF nr 2/2016 și de Situația conformării cu prevederile Codului de Guvernare Corporativă al BVB.</i>
4.	Entitatea reglementată a elaborat o strategie de comunicare cu părțile interesate pentru a asigura o informare adecvată.	DA		<i>Societatea aplică o strategie de comunicare adecvată, care asigură o raportare continuă, într-o manieră obiectivă și integră, a tuturor aspectelor importante ale activității și rezultatelor înregistrate. Pagina de internet reprezintă o platformă utilă de comunicare cu toate părțile interesate. Calendarul financiar, publicat la începutul fiecărui an, anunță datele tuturor raportărilor financiare din cursul anului și a altor evenimente importante.</i>
5.	Structura consiliului asigură, după caz, un echilibru între membrii executivi și neexecutivi	DA		<i>Structura Consiliului de administrație asigură echilibrul dintre membrii executivi și neexecutivi, astfel încât procesul decizional nu este</i>

Nr crt.	Reguli de aplicare a principiilor guvernantei corporative	Conformitate DA   NU		Dacă NU – Explicații	Explicații suplimentare
	astfel încât nicio persoană sau grup restrâns de persoane să nu influențeze procesul decizional.				<i>influențat. Consiliul de administrație este format din trei membri nexecutivi și doi membri executivi.</i>
6.	Consiliul se întrunește cel puțin o dată la trei luni pentru monitorizarea desfășurării activității entității reglementate.	DA			<i>Conform actului constitutiv, CA se întrunește lunar.</i>
7.	Consiliul sau conducerea executivă/conducerea superioară, după caz, examinează în mod regulat politicile privind raportarea financiară, controlul intern și sistemul de administrare/management a/al riscurilor adoptat de entitatea reglementată.	DA			<i>Consiliul examinează în mod regulat aspectele precizate, fiind revizuite periodic politicile și procedurile interne privind raportarea financiară, auditul intern, controlul intern/verificarea conformității și sistemul de administrare a riscurilor. Reviziile urmăresc alinierea imediată la eventuale modificări legislative, precum și îmbunătățiri operaționale ale sistemelor.</i>
8.	În activitatea sa, consiliul are suportul unor comitete consultative care emit recomandări cu privire la diverse tematici ce fac obiectul procesului decizional.	DA			<i>CA are suportul Comitetelor constituite la nivelul acestui organ pentru fundamentarea deciziilor specifice. La 31.12.2018, în cadrul CA funcționau Comitetul de Audit și Comitetul de Nominalizare și Remunerare.</i>
9.	Comitetele consultative înaintează consiliului materiale/rapoarte privind tematicile încredințate de acesta.	DA			<i>Comitetele înaintează CA materiale/rapoarte privind tematicile încredințate sau care rezultă din atribuțiile specifice ce le revin.</i>
10.	În procedurile/politicile/reglementările interne ale entității reglementate sunt prevederi privind selectarea candidaturilor pentru persoanele din conducerea executivă/conducerea superioară, numirea persoanelor noi sau reînnoirea mandatului celor existente.	DA			<i>În cadrul Societății este operațională procedura internă privind evaluarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie în cadrul societății. În plus, criteriile de eligibilitate a membrilor structurii de conducere și a funcțiilor cheie sunt reglementate de ASF.</i>
11.	Entitatea reglementată se asigură că membrii conducerii executive/conducerii superioare beneficiază de pregătire profesională pentru ca aceștia să își îndeplinească atribuțiile eficient.	DA			<i>Conducerea executivă/superioară participă periodic la programe de perfecționare profesională.</i>
12.	Funcțiile-cheie sunt stabilite astfel încât să fie adecvate structurii organizatorice a entității reglementate și în conformitate cu reglementările aplicabile acesteia.	DA			<i>Organigrama societății respectă structura organizatorică adecvată și în conformitate cu reglementările aplicabile.</i>

Nr crt.	Reguli de aplicare a principiilor guvernantei corporative	Conformitate DA   NU	Dacă NU - Explicații	Explicații suplimentare
13.	Consiliul analizează în mod regulat eficiența sistemului de control intern al entității reglementate și modul de actualizare pentru a asigura o gestionare riguroasă a riscurilor la care este expusă entitatea reglementată.	DA		<i>CA analizează periodic sistemului de control intern pe baza rapoartelor întocmite de compartimentele responsabile.</i>
14.	Comitetul de audit face recomandări consiliului privind selectarea, numirea și înlocuirea auditorului financiar, precum și termenii și condițiile remunerării acestuia.	DA		<i>Comitetul de Audit face recomandările cerute, acestea fiind consemnate în procesele verbale/rapoartele Comitetului de Audit.</i>
15.	Consiliul analizează cel puțin o dată pe an și se asigură că politicile de remunerare sunt consistente și au un management al riscurilor eficient.	DA		<i>În luna februarie 2018, CA a aprobat Politica de remunerare a SIF Banat-Crișana, aceasta fiind parte a documentației care a stat la baza autorizării societății în calitate de AFIA, în martie 2018. Politica de remunerare cuprinde prevederi exprese prin care, cel puțin anual, consiliul de administrație are obligația să analizeze și să se asigure că politicile de remunerare sunt adecvate.</i>
16.	Politica de remunerare a entității reglementate este prevăzută în reglementările interne care vizează implementarea și respectarea principiilor guvernantei corporative.	DA		<i>Politica de remunerare este parte integrantă a corpului de reglementări și proceduri interne ale Societății.</i>
17.	Consiliul a adoptat o procedură în scopul identificării și soluționării adecvate a situațiilor de conflict de interese.	DA		<i>Este operațională în societate procedura internă privind conflictele de interese, informațiile privilegiate și tranzacțiile personale, care cuprinde un capitol distinct dedicat procedurii de evidențiere și de gestionare a conflictelor de interese</i>
18.	Conducerea executivă/conducerea superioară după caz, informează consiliul asupra conflictelor de interese în condițiile apariției acestora și nu participă la procesul decizional care are legătură cu starea de conflict, dacă aceste structuri sau persoane sunt implicate în starea de conflict respectivă.	DA		<i>Reglementările și procedurile interne cuprind prevederi specifice privind declararea situațiilor de conflict de interese și măsurile ce se impun în aceste situații. Situațiile de conflict de interese au condus/conduc la abținerea de la procesul decizional, fiind consemnate în documentele interne ale Societății situațiile de acest gen.</i>
19.	Consiliul analizează cel puțin o dată pe an eficiența sistemului de administrare/	DA		<i>Consiliul de Administrație/Comitetul de Audit monitorizează și evaluează periodic, cel puțin trimestrial, eficiența sistemelor de control intern,</i>

Nr crt.	Reguli de aplicare a principiilor guvernantei corporative	Conformitate DA   NU	Dacă NU - Explicații	Explicații suplimentare
	management a/al riscurilor entității reglementate.			<i>audit intern și de administrare a riscurilor din cadrul societății, pe baza rapoartelor prezentate de compartimentele responsabile.</i>
20.	Entitatea reglementată a elaborat proceduri privind identificarea, evaluarea și gestionarea riscurilor semnificative la care este sau poate fi expusă.	DA		<i>Consiliul de administrație a aprobat și sunt operaționale în societate proceduri privind identificarea, evaluarea și gestionarea riscurilor semnificative la care este sau poate fi expusă societatea. Acestea sunt actualizate periodic, atât pentru alinierea la eventuale modificări legislative, cât și pentru eventuale îmbunătățiri operaționale ale proceselor de gestionare a riscurilor. În luna februarie 2018, CA a aprobat revizia Politicii de administrare a riscurilor semnificative a SIF Banat-Crișana, fiind actualizate sistemele de evaluare, administrare și monitorizare a riscurilor.</i>
21.	Entitatea reglementată deține planuri clare de acțiune pentru asigurarea continuității activității și pentru situațiile de urgență.	DA		<i>În cadrul Societății sunt operaționale proceduri interne care cuprind planuri de acțiune pentru asigurarea continuității activității și pentru situații de urgență. În cadrul Reglementărilor interne există un capitol distinct destinat acestui subiect.</i>

**Bogdan-Alexandru Drăgoi**  
Președinte, Director General