

„Anexă
la Codul de guvernare corporativă,
aprobat prin Hotărârea CNPF
nr. 67/10/2015

**DECLARAȚIA
DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ
„Conformare sau justificare”**

Nr.d/o	Prevederile	Respectă	Nu respectă /Respectă parțial	Justificarea (în cazul nerespectării sau respectării parțiale a Codului)
1.	<p>Dispune societatea de o pagină web oficială?</p> <p><i>Indicați denumirea acesteia.</i></p>	<p>Respectă</p> <p>www.procreditbank.md</p>		
2.	<p>Societatea aplică un Cod de guvernare corporativă, întocmit și aprobat conform prevederilor legislației?</p> <p><i>Indicați data aprobării Codului de guvernare corporativă a societății și, după caz, data modificărilor sau data aprobării Codului în redacție nouă.</i></p>	<p>Respectă</p> <p>Codul de Guvernare Corporativă al Băncii a fost supus revizuirii anuale și aprobat prin Decizia Consiliului Băncii din 20.11.2024</p>		
3.	<p>În Codul de guvernare corporativă sunt definite funcțiile, competențele și</p>	<p>Respectă</p>		

	<p>atribuțiile organelor de conducere și de control ale societății, ale comitetelor specializate, ale secretarului corporativ, precum și ale departamentului (persoanei) responsabile de relația cu investitorii?</p> <p><i>Indicați detaliat în raport cu toate organele/structurile enunțate.</i></p>	<p>Consiliul Băncii</p> <ul style="list-style-type: none"> - Comitetul de riscuri - Comite de audit <p>Comitetul de Conducere</p> <p>Funcția de secretar corporativ este exercitată de către Juristul Băncii.</p>		
4.	<p>În cadrul societății sunt constituite și activează următoarele comitete specializate:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) comitetul de remunerare, 2) comitetul de gestionare a riscurilor, 3) comitetul de audit, 4) altele? <p><i>Indicați expres denumirea fiecărui comitet, data constituirii, componența numerică și atribuțiile de bază.</i></p>	<p>Respectă</p> <p>Comitetul de riscuri – constituit la 22 iunie 2023, în componență numerică de 3 (trei membri), atribuțiile de bază fiind oferirea suportului Consiliului cu privire la apetitul la risc și la strategia de risc actuale și viitoare ale Băncii și sprijină consiliul în monitorizarea aplicării acestei strategii de către organul executiv.</p> <p>Comitetul de audit – constituit la 20 noiembrie 2024 , în componență numerică de 3 (trei membri), atribuțiile de bază fiind oferirea asistenței Consiliului în îndeplinirea responsabilităților sale de supraveghere în ceea ce privește managementul riscurilor, sistemele de control intern și conformitate.</p>		

<p>5.</p>	<p>Societatea a aprobat și aplică regulamentele privind activitatea organelor de conducere și control, privind activitatea comitetelor instituite în cadrul societății, privind identificarea/soluționarea situațiilor cu conflict de interese ș.a.?</p> <p><i>Indicați expres denumirea regulamentului, a organului competent și a datei aprobării de către organul competent.</i></p>	<p>Respectă</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Codul de Governanță Corporativă al BC ProCredit Bank S.A., aprobat prin Decizia Consiliului Băncii din 20.11.2024. 2. Regulamentul Consiliului BC ProCredit Bank S.A., aprobat prin Hot. Adunării Generale Ordinare Anuale a Acționarilor din 20.06.2024. 3. Regulamentul Comitetului de Conducere al BC ProCredit Bank S.A., aprobat prin decizia Consiliului Băncii din 30.09.2024. 4. Statutul Comitetului de Audit al BC ProCredit Bank S.A., aprobat prin Decizia Consiliului Băncii din 26.02.2024. 5. Statutul Comitetului de Riscuri în cadrul BC ProCredit Bank S.A., aprobat prin Decizia Consiliului Băncii din 05.04.2024. 6. Politica privind conflictul de interese în cadrul BC ProCredit Bank S.A., aprobat prin Decizia Consiliului Băncii din 27.12.2023. 		
<p>6.</p>	<p>Societatea a aprobat și aplică acte interne pentru convocarea și desfașurarea adunării generale a acționarilor, cu asigurarea drepturilor tuturor</p>	<p>Respectă</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Statutul Băncii Comerciale ProCredit Bank S.A. (redacție nouă) - www.procreditbank.md 		

	<p>acționarilor de a-și exprima liber opinia asupra chestiunilor incluse în ordinea de zi a adunării, sau, după caz, propuse de a fi incluse în ordinea de zi a adunării?</p> <p><i>Indicați denumirea actelor interne aplicate, precum și sursa unde acestea pot fi consultate.</i></p>	<p>și/sau Mecanismul Oficial de Stocare a Informației.</p> <p>2. Codul de Governanță Corporativă al BC ProCredit Bank S.A. - www.procreditbank.md și/sau Mecanismul Oficial de Stocare a Informației.</p>		
7.	<p>Acționarul poate utiliza notificări electronice, ca mijloc de comunicare, inclusiv aferente convocării și desfășurării adunării generale a acționarilor?</p>		Respectă parțial	<p>Acționarul unic al Băncii este informat prin expedierea scrisorii de invitație în format electronic și a materialelor de pe ordinea de zi la adresa electronică a acestuia, precum și prin publicare avizului pe pagina oficială a Băncii și în Monitorul Oficial (după caz).</p>

8.	Regulamentele interne, inclusiv cele privind activitatea organelor de conducere și control ale societății conțin prevederi distincte aferente:	x	x	X
	1) procedurii privind identificarea și soluționarea situațiilor de conflict de interese,	Respectă		
	2) modului de aprobare a tranzacțiilor de proporții,	Respectă		
	3) modului de aprobare a tranzacțiilor cu conflict de interese,	Respectă		
	4) modului de aprobare a tranzacțiilor cu alte persoane ce pot genera conflicte de interese (salariații societății, alte persoane terțe ce au legături de afacere cu societatea),	Respectă		
	5) supravegherii respectării/aplicării de către persoanele cu funcții de răspundere și salariații societății a Codului de conduită al societății, prin prisma standardelor profesionale, practicilor echitabile, transparente și legale?	Respectă Către Consiliul Băncii, prin intermediul raportărilor funcțiilor de control în cadrul Comitetului de riscuri. Către Comitetul de Conducere, prin intermediul raportărilor funcțiilor de control în cadrul Comitetului de conformitate.		

	<i>Indicați expres organele de conducere și control ale societății investite cu respectivele atribuții, informația privind raportul aferent supravegherii aspectelor date și denumirea organului autorizat să examineze/aprobe acest raport.</i>			
9.	Societatea asigură tratamentul echitabil al tuturor acționarilor, inclusiv al celor minoritari și străini, deținătorilor de acțiuni ordinare și/sau preferențiale?	Respectă		
10.	Persoana interesată respectă prevederile legale și prevederile Codului de governanță corporativă referitor la tranzacțiile cu conflict de interese?	Respectă		
11	Toate tranzacțiile cu persoane interesate, definite astfel conform legislației și procedurilor interne ale societății, sunt dezvăluite prin intermediul paginii web oficiale a societății? <i>Indicați secțiunea/compartimentul respectiv.</i>	Respectă	www.procreditbank.md/ publicarea informație	

<p>12.</p>	<p>Există în cadrul societății funcția de secretar corporativ?</p> <p><i>Indicați expres competența, atribuțiile și subordonarea.</i></p>	<p>Respectă</p> <p>Funcția de secretar corporativ este exercitată de către Secția Juridică din cadrul Băncii, subordonată Membrului Comitetului de Conducere responsabil de domeniul legalitate.</p> <p>Atribuțiile și responsabilitățile de domeniul guvernantei corporative sunt :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Perfectează actele necesare convocării și ținerii Adunării Generale a Acționarilor, ședințelor Consiliului Băncii și Comitetului de Conducere și ține evidența acestora; - Arhivează toate Procesele Verbale ale ședințelor Adunării Generale a Acționarilor, Consiliului Băncii și a Comitetului de Conducere; - Completează, conform legislației și a regulamentelor interne, Registrul persoanelor afiliate cu informație privind acționarul/ii Băncii, membrii organului de conducere și persoanele care dețin funcții-cheie; - Colectează și raportează, conform legislației și a regulamentelor interne, informația privind acționarul/ii Băncii pentru 		
-------------------	--	---	--	--

		înregistrare în Registrul declarațiilor de interese personale.		
13.	Există în cadrul societății un departament/persoană specializat(ă) dedicat(ă) relației cu investitorii?	Respectă Secția Juridică		
14.	Ședințele consiliului societății se desfășoară cel puțin o dată în trimestru, în sensul exercitării atribuțiilor și în contextul controlului activității societății?	Respectă		
15.	Alegerea membrilor consiliului societății are la bază o procedură transparentă (criterii obiective privind calificarea profesională etc.)?	Respectă		
16.	Structura consiliului societății asigură un număr suficient de membri independenți? <i>Indicați expres numărul membrilor consiliului și numărul membrilor independenți ai consiliului, informația privind implementarea normelor prenotate, altă informație relevantă.</i>	Respectă Componența Consiliului este formată din 5 membri, dintre care 2 membri independenți. Informația cu privire la membrii Consiliului Băncii este publicată pe pagina web a Băncii compartimentul: Publicarea Informație / Informație privind governanța băncii.		
17.	Consiliul societății asigură exercitarea tuturor atribuțiilor de reglementare și	Respectă		

	<p>supraveghere, stabilite prin lege, de statutul societății și/sau de regulamentul consiliului și de Codul de guvernanță corporativă?</p> <p><i>Indicați expres atribuțiile/competențele consiliului, prin referirea expresă la articolul sau punctul din documentele dezvăluite public, care sunt executate fără devieri. În raport cu atribuțiile/competențele consiliului nerespectate (nerealizate) sau parțial realizate, informația se prezintă cu indicarea exactă a fiecărei atribuții, a motivului nerespectării și a măsurilor întreprinse.</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> - aprobă direcțiile prioritare ale activității Băncii, este responsabil pe deplin în ceea ce privește Banca, aprobă și supraveghează implementarea obiectivelor strategice, a strategiei privind administrarea riscurilor și a cadrului de administrare a activității Băncii, inclusiv a Codului de Guvernare Corporativă, și dacă standardele de performanță sunt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lungși cu respectarea cerinței de capital a acesteia; [art. 6.2, lit a) din Statutul Băncii]. - exercită supravegherea efectivă și eficientă a Comitetului de Conducere al Băncii și aproba dările de seamă trimestriale ale acestuia; [art. 6.2, lit d) din Statutul Băncii]. - monitorizează și evaluează periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității, inclusiv principiile de guvernare ale Băncii, și adoptă măsurile adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe; [art. 6.2, lit h) din Statutul Băncii]. - supravegherea modului de implementare și conformare cu codul de conduită al băncii, în special identificarea, gestionarea și 		
--	---	--	--	--

		<p>prevenirea unor conflicte de interese potențiale și/sau actuale;</p> <ul style="list-style-type: none"> - supravegherea și asigurarea eficacității activității funcțiilor de administrare a riscurilor, funcția de conformitate și de audit intern, care raportează direct consiliului, în special menținerea independenței activității acestora; - aprobarea și monitorizarea procesului de implementare a planului de audit intern, după examinarea prealabilă de către comitetul de riscuri și de comitetul de audit intern; - aprobarea și supravegherea implementării politicii privind numirea organului executiv și a personalului care deține funcții-cheie; - aprobarea și supravegherea implementării politicilor în domeniul administrării riscurilor și asigurarea instruirii personalului băncii antrenat în domeniul corespunzător. <p>[pct. 3.2 din Codul de Governanță Corporativă].</p> <p>Atribuții/competențe nerespectate sau parțial realizate – nu sunt.</p>		
--	--	--	--	--

18.	<p>Rapoartele/concluziile consiliului societății și ale altor organe de conducere și control, efectuate în sensul exercitării atribuțiilor sale, sunt publice?</p> <p><i>Indicați expres denumirea rapoartelor respective, a organului și data emiterii lor, precum și informația privind sursa/modul de dezvăluire publică a raportului.</i></p>	<p>Respectă</p> <ol style="list-style-type: none"> Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A. la situația din 31.12.2023, aprobat prin Decizia Consiliului din 16.05.2024 – w..ww.procreditbank.md / publicarea informației / publicații și rapoarte /Raport Anual. Raportul Auditului Extern 31.12.2023 - www.procreditbank.md / publicarea informației / publicații și rapoarte /Situatii financiare Anuale. Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital pentru situația din 31.12.2023, aprobat prin Decizia Consiliului Băncii din 26.04.2024 - www.procreditbank.md / publicarea informației / Informație privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital / Raport Cadru de Administrare 		
19.	Societatea aplică o Politică de remunerare elaborată, dar care nu a fost adoptată de organul competent, conform legislației?	-	-	Banca aplică o Politică de remunerare în cadrul B.C. ProCredit Bank

	<i>Indicați data și organul competent care a elaborat Politică de remunerare a societății și, după caz, data când aceasta urmează să fie/a fost examinată, în vederea adoptării, conform legislației.</i>			S.A., aprobat prin Decizia Consiliului Băncii din 28.06.2024.
20.	<p>Societatea aplică o Politică de remunerare, elaborată și examinată de organul competent conform legislației?</p> <p><i>Indicați data și organul competent care a adoptat Politică de remunerare a societății și, după caz, data modificărilor sau data revizuirii acesteia.</i></p> <p><i>A fost/nu a fost dezvăluită public Politică de remunerare?</i></p>	<p>Respectă</p> <p>Politică de remunerare în cadrul B.C. ProCredit Bank S.A., aprobat prin Decizia Consiliului Băncii din 28.06.2024.</p> <p>Nu a fost dezvăluită public.</p>		În conformitate cu art. 36, alin. 2, lit. c) din Legea nr. 202 din 06.10.2017, aprobarea politicii de remunerare ține de competența Consiliului Băncii.
21.	<p>Politică de remunerare a societății reprezintă un document ca regulament/procedură separată sau este parte componentă a Regulamentului intern și/sau a altor reglementări?</p> <p><i>Indicați expres denumirea reglementărilor prenotate, a</i></p>	<p>Respectă</p> <p>Politică de remunerare în cadrul B.C. ProCredit Bank S.A., aprobat prin Decizia Consiliului Băncii din 28.06.2024, este considerat un act normativ intern separat.</p> <p>Cu titlu de remarcă, Politică și practicile de remunerare sunt descrise într-un capitol separat în Raportul privind cadrul de</p>		

	<i>organului și data emiterii, precum și informația privind sursa/modul de dezvăluire publică a Politicii de remunerare.</i>	administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital pentru situația din 31.12.2023, aprobat prin Decizia Consiliului Băncii din 26.04.2024 - www.procreditbank.md / publicarea informației / Informație privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital / Raport Cadru de Administrare.		
22.	Societatea a elaborat și examinat raportul anual de remunerare? <i>Indicați data raportului, organul competent care l-a elaborat, precum și organul competent care a examinat respectivul raport.</i> <i>A fost/nu a fost dezvăluit public raportul anual de remunerare?</i>	Respectă Politica și practicile de remunerare sunt descrise într-un capitol separat în Raportul privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital pentru situația din 31.12.2023, aprobat prin Decizia Consiliului Băncii din 26.04.2024 - www.procreditbank.md / publicarea informației / Informație privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital / Raport Cadru de Administrare.		
23.	Raportul anual de remunerare a Societății este întocmit în		Respectă parțial	

	<p>conformitate cu pct. 75 din Cod?</p> <p><i>Indicați expres părțile componente ale raportului potrivit pct. 75, explicațiile aferente și altă informație relevantă, după caz.</i></p>		<p>Banca are publicat pe pagina web Raportul privind cadrul de administrare, fonduri proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital, care conține și unele date și informații din cele prevăzute pentru Raportul anual de Remunerare, în conformitate cu pct. 75 din Cod.</p>	
24.	<p>Pe pagină web oficială a societății se conține o secțiune/un compartiment dedicată/dedicat relațiilor corporative și dezvăluirii publice a informației?</p> <p><i>Indicați secțiunea/compartimentul respectiv.</i></p>	<p>Respectă</p> <p>Pagina web a Băncii are dedicat un compartiment separat privind „Publicarea Informației”.</p> <p>www.procreditbank.md/ publicarea informației</p>		
25.	<p>Secțiunea/compartimentul dedicată/dedicat relațiilor corporative și dezvăluirii publice a informației conține:</p> <p><i>Pentru informațiile enunțate mai jos (sbp. 1 – 12) doar confirmați faptul plasării publice a acestora în modul</i></p>	x	x	x

	<i>prevăzut de legislație, cu indicarea termenului plasării informației.</i>			
	1) informații generale cu privire la societate – datele istorice, genurile de activitate, datele de înregistrare, mărimea capitalului social, valorile mobiliare, emise de societate și caracteristica acestora;	Respectă		
	2) statutul societății, cu modificări și completări aprobate (sau, după caz, statutul actualizat, cu indicarea datei aprobării lui în redacție nouă);	Respectă Statutul Băncii Comerciale „ProCredit Bank” S.A., cu modificări aprobate prin Decizie Consiliului Băncii din 28 iunie 2024, în vigoare din 12 iulie 2024, este publicat pe pagina web a Băncii.		
	3) Codul de guvernanță corporativă și declarațiile de guvernanță corporativă (emise anual în temeiul Codului);	Respectă Codul de Guvernăță Corporativă este publicat pe pagina web a Băncii la data de 20.11.2024.		
	4) structura organelor de conducere și control ale societății, cu indicarea componenței nominale a acestora, precum și a perioadei de valabilitate a împuternicirilor;	Respectă www.procreditbank.md / publicarea informației / Informație privind guvernanța băncii / Structura organizatorică www.procreditbank.md / publicarea informației / Informație privind guvernanța		

	<i>După caz, poate fi indicată atât informația privind experiența de lucru, funcțiile deținute, studiile, informații cu privire la numărul de acțiuni deținute, cât și mențiunea privind independența acestora (conform criteriilor aplicate de societate).</i>	băncii / Informația cu privire la membrii consiliului și ai organului executiv a BC ProCredit Bank S.A.		
	5) regulamentele societății privind activitatea organelor de conducere și control ale acesteia, precum și alte regulamente/proceduri interne;		Nu respectă	Actele normative interne ale Băncii ce constituie secret comercial, nu sunt publicate pe pagina web a Băncii..
	6) politica de remunerare (aplicată de societate), raportul anual de remunerare și, dacă este cazul, proiectul de revizuire a politicii de remunerare;		Respectă parțial Banca are publicat pe pagina web Raportul privind cadrul de administrare, fonduri proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital, care conține și unele date și informații din cele prevăzute pentru Raportul anual de Remunerare.	
	7) informația privind convocarea adunării generale a	Respectă		

	acționarilor, inclusiv decizia de convocare a adunării generale a acționarilor, precum și orice alte informații referitoare la subiectele ordinii de zi;			
	a) decizia de convocare a adunării generale a acționarilor;	Respectă		
	b) proiectele de decizii aferente chestiunilor ce urmează să fie examinate (materialele/documentele aferente ordinii de zi);	Respectă		
	c) hotărârile adoptate și rezultatul votului;	Respectă		
	8) atât informația privind acționarii care dețin cel puțin 5% din acțiunile societății, cât și informația privind modificările operate în lista acționarilor;	Respectă		
	9) informația privind desfășurarea adunărilor generale ale acționarilor, inclusiv deciziile adoptate și rezultatul votului;	Respectă		
	10) dezvăluirea informației privind convocarea și desfășurarea ședințelor consiliului și ale organelor de control ale societății, cu indicarea informațiilor aferente accesului la materialele pentru		Respectă parțial Banca notifică în prealabil BNM despre convocarea ședințelor Consiliului Bănci și ale	

	ordinea de zi a ședințelor, și, după caz, a proiectelor de decizii;		Comitetului de Conducere, cu anexarea ordinii de zi.	
	11) dezvăluirea publică a informației (rapoartele periodice și raportarea continuă) emitentului de valori mobiliare, în conformitate cu actele normative aplicate (Legea nr. 1134/1997, Legea nr. 171/2012 și, după caz, a legilor ce reglementează expres domeniul de activitate a emitentului, precum și a actelor normative subordonate acestora);	Respectă		
	12) situațiile financiare și raportul auditorului independent.	Respectă		
26.	Societatea publică pe pagina web oficială informațiile în limba română sau, concomitent, în limba română și în alte limbi?	Respectă Banca publică informațiile în limba română, după caz în limba engleză și limba rusă.		
27.	Raportul anual al conducerii (organului executiv) prevede un capitol dedicat guvernancei corporative și respectării principiilor de guvernare corporativă, cu indicarea informației prevăzute de legislația aplicată și a cerințelor	Respectă		

	Codului de guvernanză corporativă?			
28.	Societatea a căror instrumente financiare sunt admise spre tranzacționare pe piața reglementată prezintă pieței reglementate Declarația de guvernanză corporativă cu privire la conformarea sau neconformarea cu prevederile Codului de guvernanză corporativă?		Nu respectă	Instrumentele financiare ale Băncii nu sunt admise spre tranzacționare pe piața reglementată.

Adjunctul Președintelui Comitetului de Conducere

AI B.C. ProCredit Bank S.A.

DI. Andrei TARACANOV

Data 22.11.2024