

INFORME DEL CONSELL
D'ADMINISTRACIÓ DE MORA BANC
GRUP, SA EN RELACIÓ AMB LA
PROPOSTA DE NOMENAMENT DE LA
SRA. ROSA BRUGUERA BRASÓ COM A
CONSELLERA INDEPENDENT

Aquest informe l'emet el Consell d'Administració Mora Banc Grup, SA (d'ara endavant, "MoraBanc" o la "Societat") i té com a objectiu formular un informe justificatiu del Consell en què valori la competència, l'experiència i idoneïtat i els mèrits de la persona que es proposa l'aprovació del seu nomenament per part de la Junta General d'Accionistes de la Societat, convocada per al 29 d'abril de 2024, en primera convocatòria, i per al dia següent en segona convocatòria, d'acord amb el punt 5è de l'ordre del dia.

Se sotmet a la Junta General d'Accionistes el nomenament de la Sra. Rosa BRUGUERA BRASÓ com a consellera independent, pel període estatutari de tres (3) anys, a proposta de la Comissió de Nomenaments i Retribucions.

L'informe i proposta de la Comissió de Nomenaments i Retribucions s'inclou com a annex al present informe.

S'informa que tant la selecció de la Sra. Bruguera com el seu procés d'avaluació d'idoneïtat, s'han dut a terme d'acord amb allò que preveu la Llei 8/2013, sobre els requisits organitzatius i les condicions de funcionament de les entitats operatives del sistema financer, la protecció de l'inversor, l'abús de mercat, els acords de garantia financera i les operacions amb derivats extraborsaris i de finançament de valors (d'ara endavant, "**la Llei 8/2013**"), d'avaluació dels requisits d'idoneïtat i nomenaments de consellers i membres de l'Alta Direcció i altres titulars de funcions clau. Així mateix, totes dues s'han realitzat d'acord amb la Política de selecció, nomenaments, renovació i diversitat del Consell d'Administració de Mora Banc Grup, SA.

Pel que fa a la seva qualificació en el si del Consell d'Administració de Mora Banc Grup, SA, tenint en compte les condicions personals i professionals de la senyora Bruguera, que li permeten desenvolupar les seves funcions sense estar condicionada per relacions amb la Societat o el seu Grup, els seus accionistes o els seus directius, i d'acord amb allò que disposa l'article 19.4 del Reglament del Consell del Banc, la categoria a què ha de ser adscrita és la de consellera independent.

En aquest sentit, el Consell d'Administració subscriu la proposta de la seva Comissió de Nomenaments i Retribucions i proposa nomenar la Sra. Rosa BRUGUERA BRASÓ com a membre del Consell d'Administració, amb el caràcter de consellera independent, pel període estatutari de tres (3) anys.

Es fa constar que la proposta de nomenament de la Sra. Rosa BRUGUERA BRASÓ va ser autoritzat prèviament per l'AFA, en data 22 de febrer de 2024.

Andorra la Vella, 28 de març de 2024

ANNEX 1

Informe i proposta de nomenament de la senyora Rosa BRUGUERA BRASÓ com a consellera independent de Mora Banc Grup, SA, que presenta la Comissió de Nomenaments i Retribucions

Amb aquest document es procedeix a emetre un informe justificatiu en el què es valora la idoneïtat de la candidata proposada.

La Comissió de Nomenaments i Retribucions (d'ara endavant, "**CNR**" o "**la Comissió**") ha acordat elevar al Consell d'Administració aquest informe relatiu a la proposta de nomenament de la senyora Rosa BRUGUERA BRASÓ (indistintament, "**la Candidata**" o la "**Sra. Bruguera**") com a membre del Consell d'Administració de Mora Banc Grup, SA (d'ara endavant, "**Mora Banc Grup**", "**la Societat**" o "**el Banc**"), amb la consideració de consellera independent.

Com a conseqüència de la propera vacant que es generarà en el Consell motivada per la sortida del conseller senyor Miguel Antonio Pérez Carnicero, per arribar a la fi del seu mandat, era necessari iniciar un procés de recerca i selecció d'un conseller/a amb un perfil adequat per cobrir aquesta propera vacant.

Així mateix, en seguiment a la Política de selecció, nomenaments, renovació i diversitat del Consell d'Administració de Mora Banc Grup, SA, i les tendències actuals en govern corporatiu es va decidir des d'un inici prioritzar la incorporació en el Consell del Banc d'una dona.

No obstant, l'adequada diversitat en la composició del Consell d'Administració ha de garantir un ampli conjunt de coneixements, qualitats, punts de vista i experiències en el si del Consell, contribuint a promoure opinions diverses i independents i un procés de presa de decisions sòlid i madur. En conseqüència, s'ha valorat especialment l'aportació per part de la candidata de competències i experiències que, per la seva diversitat i gènere, aporta noves capacitats al Consell.

El procés de selecció que s'ha dut a terme per aquesta Comissió i amb el suport d'un consultor independent, *Seelinger&Conde*, ha valorat especialment la diversitat de gènere, la formació i experiència professional, edat i origen geogràfic, així com el principi de no discriminació i igualtat de tracte.

Tant la selecció de la Candidata com el procés d'avaluació d'idoneïtat, s'han dut a terme d'acord amb allò que preveu la Llei 8/2013, sobre els requisits organitzatius i les condicions de funcionament de les entitats operatives del sistema financer, la protecció de l'inversor, l'abús de mercat, els acords de garantia financera i les operacions amb derivats extraborsaris i de finançament de valors (d'ara endavant, "**la Llei 8/2013**"), d'avaluació dels requisits d'idoneïtat i nomenaments de consellers i membres de l'Alta Direcció i altres titulars de funcions clau. Així mateix, totes dues s'han realitzat d'acord amb la Política de selecció, nomenaments, renovació i diversitat del Consell d'Administració de Mora Banc Grup, SA.

Valoració idoneïtat

El següents apartats d'aquest informe descriuen l'anàlisi realitzada per la CNR del compliment dels requisits d'idoneïtat, previstos en la normativa indicada, per part de la Sra. Bruguera. Això és: (i) posseir una honorabilitat empresarial i professional reconeguda; (ii) tenir coneixements idonis i experiència adequada per exercir les seves funcions; (iii) estar en disposició d'exercir un bon govern de l'entitat; i (iv) disposar de temps suficient per acomplir les seves responsabilitats:

- **Honorabilitat empresarial i professional**

La selecció s'ha realitzat amb el suport d'un consultor independent, *Seelinger & Conde* i totes les possibles candidates identificades amb la seva ajuda han estat candidates d'una alta reputació empresarial i professional.

La candidata té una experiència professional molt sòlida, amb de més de 20 anys formant part del món financer i bancari espanyol en empreses com CRITERIA CAIXA, SA i CAIXABANK, SA.

La senyora Bruguera inicia la seva carrera en el camp de la auditoria a la prestigiosa firma, ARTHUR ANDERSEN, a Barcelona (Espanya). Posteriorment, va ser la responsable d'Administració i Finances de "HONDA AUTOMÓVILES ESPAÑA, SA" i formava part del seu Comitè de Direcció.

Actualment és membre del Consell d'Administració de EUROPEAN FINANCIAL REPORTING ADVISORY GROUP (EFRAG) amb seu a Brussel·les en representació de la indústria bancària europea, i va ser membre del Comitè de Nomenaments i del Comitè de Remuneracions del 2017 al 2021.

EFRAG és una associació privada fundada l'any 2001 amb el suport de la Comissió Europea amb l'objectiu de servir l'interès públic. Aquesta associació dona assessorament tècnic a la Comissió Europea en relació amb informació de sostenibilitat de la UE. Les seves activitats s'organitzen en dos pilars: (i) d'informació financera, influint en el desenvolupament de les normes IFRS des d'una perspectiva europea i com contribueixen a l'eficiència dels mercats de capitals, i (ii) d'informació de sostenibilitat, en el que desenvolupen els esborranys d'estàndards d'informes en sostenibilitat de la UE i esmenes relacionades per a la Comissió Europea.

Les seves àrees principals d'experiència i desenvolupament professional són:

- Financera
- Comptabilitat
- Auditoria interna
- Intervenció i control
- ESG – Govern corporatiu.

Així mateix, s'ha valorat un informe emès pel departament de Compliment Normatiu del Banc que ha realitzat una anàlisi del compliment de les condicions requerides d'honorabilitat empresarial i professional i que conclou que la Candidata reuneix dits requisits per exercir el càrrec de consellera.

Com s'ha pogut constatar, la Candidata no es veu afectada per cap causa legal, procediment sancionador o de supervisió reguladora.

Per tant, en relació amb l'apartat d'honorabilitat empresarial i professional, es conclou que la Candidata és apta.

- **Coneixements i experiència professional**

La CNR ha analitzat i valorat els coneixements, competències professionals i personals i l'experiència de la Candidata.

La Sra. Bruguera és llicenciada en Ciències Empresarials i Màster en Direcció d'Empreses (MBA), Especialitat en Finances i Control de Gestió per l'ESCOLA SUPERIOR D'ADMINISTRACIÓ I DIRECCIÓ D'EMPRESES (ESADE).

També compta amb un programa de desenvolupament directiu (PDD) per la Universitat de Navarra (IESE).

Aporta, per tant, un perfil de coneixements molt significatius en general i, en concret, en l'àmbit de la comptabilitat, l'auditoria, i la intervenció i el control, que fa que posseeixi un perfil adequat per la vacant a cobrir.

Considerem la seva experiència molt valuosa, que aporta diversitat, quant a sectors com a la tipologia d'empresa.

- **Disposició per exercir un bon govern**

Pel que fa a la seva disposició per exercir un bon govern de la Societat, la CNR valora de la Sra. Bruguera que:

No existeixen circumstàncies o situacions que puguin generar potencials conflictes d'interès, que puguin suposar un impediment o dificultat per exercir el càrrec de Consellera de Mora Banc Grup, d'acord amb la normativa d'aplicació, els Estatus Socials de la Societat i el Reglament del Consell d'Administració del Banc. Segons la informació a disposició de la Comissió, no consta que la Candidata estigui immersa en ninguna situació d'incompatibilitat, prohibició o limitació que l'impedeixi desenvolupar el càrrec de consellera de la Societat.

De les converses mantingudes i de l'anàlisi de la seva trajectòria personal i professional, la Comissió ha valorat molt positivament la seva independència personal, la seva capacitat per avaluar i qüestionar de manera efectiva les decisions proposades per altres membres de l'òrgan d'administració.

- **Disponibilitat de temps suficient per acomplir les seves responsabilitats**

La candidata té una disponibilitat suficient per a desenvolupar la seva activitat de consellera del Banc.

De les converses mantingudes amb la candidata, es conclou que disposa de la suficient disponibilitat de temps per a dedicar els aproximadament cinc (5) dies complets al mes en els que la Comissió valora la necessitat de dedicació (tant presencial com de preparació).

La Sra. Bruguera compleix amb el límit màxim de càrrecs que estableix l'article 6 quarter de la Llei 8/2013.

Categoria de la consellera

Pel que fa a la seva qualificació en el si del Consell d'Administració de Mora Banc Grup, SA, aquesta Comissió considera que, atenent a les condicions personals i professionals de la Sra. Bruguera, que li permeten desenvolupar les seves funcions sense estar condicionada per relacions amb la Societat o el seu Grup, els seus accionistes o els seus directius, i d'acord amb allò que disposa l'article 19.4 del Reglament del Consell del Banc, la categoria a què ha de ser adscrita la Candidata és la de consellera independent.

Conclusió/Proposta

La conclusió és que la Sra. Bruguera reuneix les condicions d'idoneïtat necessàries per desenvolupar el càrrec de membre del Consell d'Administració de Mora Banc Grup en complir els requeriments legals previstos en la legislació nacional aplicable i els criteris fixats per la Guia de l'Autoritat Bancària Europea sobre l'avaluació de la idoneïtat dels membres de l'òrgan d'administració i els titulars de funcions clau (EBA/GL/2017/12) de 26 de setembre de 2017.

Com a resultat de tot això, i tenint en compte les necessitats actuals del Consell d'Administració de Mora Banc Grup, la Comissió de Nomenaments i Retribucions considera que la Sra. Bruguera té els coneixements, l'experiència i els mèrits adequats per a l'acompliment del càrrec de membre del Consell d'Administració, i el conjunt de requisits d'idoneïtat que li són exigibles per a aquesta condició, per la qual cosa, la Comissió proposa nomenar Rosa BRUGUERA BRASÓ com a Consellera independent pel període estatutari de tres (3) anys, perquè el Consell elevi aquesta proposta a la Junta General d'Accionistes de Mora Banc Grup per al seu nomenament.

Andorra la Vella, 13 de desembre de 2023



morabanc.ad