

INFORME DE LA SECRETARIA DEL CONSELL SOBRE LES MODIFICACIONS DEL REGLAMENT DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ DE MORA BANC GRUP, SA

I. OBJECTE DE L'INFORME

En compliment del que estableix l'article 4 del Reglament del Consell d'Administració de Mora Banc Grup, SA, (el "Reglament"), s'informa a la Junta General d'Accionistes d'aquelles modificacions operades en el Reglament des de la darrera Junta i que van ser aprovades en les sessions del Consell d'Administració dels dies 27 de febrer i 18 de març de 2024.

II. JUSTIFICACIÓ DE LA PROPOSTA DE MODIFICACIÓ

La primera modificació operada afecta l'article 7 del Reglament que regula les funcions del Consell d'Administració. En aquest sentit, s'inclou com a nova funció del Consell la de treballar tots aquells assumptes i qüestions en matèria d'ESG.

A continuació, es reproduïx l'esmentat article incorporant la nova funció i identificant els canvis introduïts en *redline*.

"Article 7. Funcions del Consell

1. El Consell d'Administració de la Societat ha de participar activament en la gestió de tots els riscos substancials, ha de vetllar perquè s'assignin els recursos adequats i ha de participar en la valoració dels actius, en l'ús de qualificacions creditícies externes i en els models interns relatius a aquests riscos.
2. El Consell d'Administració té, almenys, les següents funcions clau d'establiment i de supervisió de:
 - a) L'estratègia global de negoci del Grup dintre del seu marc legal i regulador, tenint en compte els interessos financers a llarg termini de la Societat i la seva solvència; els pressupostos anuals; l'establiment d'objectius en matèria de resultats; el control del pla previst i dels resultats obtinguts per l'entitat, i la supervisió del desemborsament del capital, les adquisicions i les desinversions de més quantia.
 - b) L'estratègia general de riscos i la política de riscos de la Societat i del Grup que encapçala, si escau, incloent-hi la seva tolerància i el seu apetit al risc i el marc de gestió de riscos.
 - c) Les quantitats, els tipus i la distribució tant del capital com dels fons propis necessaris per cobrir els riscos de la Societat i del Grup.
 - d) El funcionament efectiu de les Comissions existents i l'actuació dels òrgans delegats.
 - e) L'estructura corporativa i organitzativa coherent i transparent, amb línies de responsabilitat i canals de comunicació clars i efectius; així com els principis rectors dels sistemes de comunicació, inclòs l'aspecte de la seguretat de la informació, els acords interns de comunicació i un procediment de denúncia i comunicació de possibles infraccions en el si de l'organització.
 - f) L'estructura operativa, que ha de ser robusta i eficaç, inclosos els recursos humans i materials necessaris per al funcionament correcte de l'entitat en àrees com són l'administració, la comptabilitat, els sistemes informàtics i la subcontractació.
 - g) La política de nomenaments i els plans de successió de persones amb funcions clau dins de l'entitat. En aquest sentit, ha d'establir criteris d'idoneïtat per seleccionar els membres del Consell d'Administració i de la Direcció General i ha de vigilar de manera activa i crítica l'execució de les estratègies del Consell d'Administració per part de la Direcció General, inclosos el seu seguiment i la seva consecució en relació amb els criteris de referència establerts pel Consell d'Administració.

- h) El marc de retribució a llarg termini dels principals directius i membres del Consell d'Administració, que ha d'estar alineat amb els interessos de la Societat i dels accionistes i amb l'estratègia de risc de la Societat. En aquest sentit, el Consell d'Administració ha de vigilar de manera activa el disseny i les operacions del sistema de retribucions de l'entitat i del Grup, comprovar que es compta amb els incentius adequats assumint de manera prudent els riscos i que es revisen i es modifiquen periòdicament tan aviat com se n'identifiquen deficiències.
 - i) Els principis del govern i els valors corporatius de l'entitat, a través d'un codi ètic i de conducta, un codi deontològic o un document similar, inclosa la gestió dels conflictes d'interès.
 - j) El marc de control intern, que ha de ser adequat, proporcionat i efectiu i que ha d'incloure l'establiment de funcions de risc, de compliment i d'auditoria interna competents, robustes i independents que assegurin un entorn adequat per elaborar la informació comptable i financera.
 - k) Els principis aplicables a la gestió, al pla de continuïtat del negoci i a la gestió de crisis.
3. També són funcions del Consell, (i) definir, supervisar i responsabilitzar-se de la implementació dels acords de govern que garanteixin una gestió sana i prudent de la Societat, inclosa la segregació de funcions a l'organització i la prevenció de conflictes d'interès; (ii) controlar i avaluar periòdicament l'eficàcia del sistema de govern de la Societat, i (iii) prendre les mesures adequades per solucionar qualsevol deficiència.
4. Així mateix, el Consell ha d'aprovar el codi ètic i de conducta, les polítiques de control intern i les polítiques de compliment normatiu, així com supervisar-ne periòdicament el compliment i adoptar aquelles mesures adequades per esmenar qualsevol deficiència. [També ha d'aprovar la política general en matèria d'ESG, i vetllar per l'adopció i efectiva aplicació de les bones pràctiques tant d'obligat compliment com aquelles voluntàries que sigui convenient adaptar-les.](#)

Pel que fa a les modificacions operades a l'article 11 del Reglament del Consell que regula les normes de funcionament de la Comissió d'Auditoria i Compliment, aquestes es van efectuar per tal d'afegir la supervisió de la informació no financera, aclarir la tasca d'aquesta Comissió respecte a la informació al Regulador i a les operacions vinculades, així com simplificar el procediment de nomenament o cessament del responsable de la funció de Compliment Normatiu.

A continuació, es reproduïx el referit article 11 amb les modificacions que s'han incorporat i identificant aquestes en *redline*.

"Article 11. La Comissió d'Auditoria i Compliment

1. La Comissió d'Auditoria i Compliment està formada exclusivament per consellers no executius, en el nombre que determini el Consell d'Administració i entre un mínim de tres (3) i un màxim de sis (6). La majoria dels membres de la Comissió d'Auditoria i Compliment són independents i la majoria es designen tenint en compte els seus coneixements i la seva experiència en matèria de comptabilitat, auditoria o en totes dues, control intern i compliment normatiu.
2. Aquesta comissió té la missió d'assistir el Consell d'Administració en la supervisió tant dels estats financers com de l'exercici de la funció de control i de compliment de Mora Banc Grup, SA i del seu grup consolidat.

Sense perjudici de qualsevol altra comesa que li pugui assignar a cada moment el Consell d'Administració, la Comissió d'Auditoria i Compliment ha d'exercir les funcions bàsiques no executives següents:

- (i) Informar la Junta General d'Accionistes sobre les qüestions que es plantegin en matèries que siguin competència de la Comissió.
- (ii) Elevar al Consell d'Administració, per sotmetre-les a la Junta General d'Accionistes, les propostes de selecció, nomenament, reelecció i substitució de l'auditor extern d'acord amb la normativa aplicable a la Societat; així com les condicions de la seva contractació, l'abast del seu mandat professional i sol·licitar-li regularment informació sobre el pla d'auditoria i la seva execució, a més de preservar la seva independència en l'exercici de les seves funcions.
- (iii) Servir de canal de comunicació entre el Consell d'Administració i els auditors externs, avaluar els resultats de cada auditoria i les respostes de l'equip de gestió a les seves recomanacions i intervenir en cas de discrepàncies entre els auditors i el Consell en relació amb els principis i criteris aplicables en la preparació dels estats financers; així com examinar les circumstàncies que, si escau, haurien motivat la renúncia de l'auditor.

- (iv) Supervisar els serveis d'Auditoria Interna i de Compliment Normatiu comprovant-ne l'adequació, la suficiència i la integritat, així com verificar que l'Alta Direcció té en compte les conclusions i les recomanacions dels seus informes. En aquest sentit, les àrees d'Auditoria Interna i de Compliment Normatiu reportaran periòdicament a la Comissió d'Auditoria i Compliment.

En particular, la Comissió d'Auditoria i Compliment ha de validar el Pla anual d'auditoria interna i el de compliment normatiu, el grau d'implementació d'aquests plans i el grau d'implementació de les recomanacions que es puguin emetre.

L'Àrea d'Auditoria Interna depèn funcionalment del president de la Comissió d'Auditoria i Compliment, sens perjudici que hagi d'informar-ne el primer executiu perquè compleixi de manera adequada amb les seves funcions. D'acord amb això, la Comissió acordarà la selecció, designació i substitució del seu responsable, amb l'informe previ de la Comissió de Nomenaments i Retribucions.

En relació amb el responsable de l'Àrea de Compliment Normatiu, el Primer Executiu proposarà a la Comissió el seu nomenament i cessament perquè aquesta la valori i l'acordi, si escau, subjecte al posterior amb el corresponent informe favorable previ de la Comissió de Nomenaments i Retribucions. Serà aquesta última Comissió, la responsable d'elevat i informar al Consell del nomenament i cessament acordat.

- (v) Supervisar el treball realitzat pels auditors sobre el procés d'elaboració i presentació de la informació financera preceptiva i dels informes reguladors que s'hagin d'emetre, i l'eficàcia dels sistemes de control intern de la Societat, incloent-hi els fiscals; així com discutir amb l'auditor de comptes les debilitats significatives del sistema de control intern que es puguin detectar en el desenvolupament de l'auditoria. Tot això, però, respectant la independència de l'auditor.
- (vi) Establir les relacions oportunes amb l'auditor de comptes per rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin posar en risc la seva independència, per tal que la Comissió d'Auditoria i Compliment les pugui examinar, sobre qualsevol altra relacionada amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes i sobre altres comunicacions que preveuen la legislació d'auditoria de comptes i les normes d'auditoria.

En tot cas, la Comissió d'Auditoria i Compliment ha de rebre anualment dels auditors externs la declaració de la seva independència en relació amb la Societat o entitats que hi estiguin vinculades directament o indirectament; així com la informació dels serveis addicionals de qualsevol classe que prestin i els corresponents honoraris que ha percebut l'auditor extern en qüestió per part de l'entitat o de les persones o entitats que hi estiguin vinculades, d'acord amb el que estableix la legislació sobre auditoria de comptes.

Així mateix, la Comissió d'Auditoria i Compliment ha d'emetre anualment, i amb caràcter previ a l'emissió de l'informe d'auditoria de comptes, un informe en el qual expressi la seva opinió sobre la independència de l'auditor de comptes. Aquest informe ha de contenir, en tot cas, la valoració de la prestació dels serveis addicionals a què fa referència el paràgraf anterior, considerats individualment i en el seu conjunt i diferents de l'auditoria legal i en relació amb el règim d'independència o amb la normativa reguladora d'auditoria.

- (vii) Supervisar el compliment del contracte d'auditoria, procurant que l'opinió sobre els comptes anuals i els continguts principals de l'informe d'auditoria estiguin redactats de manera clara i precisa.
- (viii) Revisar els comptes de la Societat i informar, amb caràcter previ, el Consell d'Administració sobre la informació financera que la Societat hagi de fer pública periòdicament als mercats ~~i als seus òrgans de supervisió~~ i, en general, vetllar pel compliment dels requisits legals en aquesta matèria i per l'aplicació correcta dels principis i criteris comptabilitats acceptats generalment. Així mateix, ha d'informar de les propostes de modificació de principis i criteris comptables suggerits per la Direcció per garantir la integritat dels sistemes d'informació comptable i financera, incloent-hi el control financer i operatiu i el compliment de la legislació aplicable en aquest sentit.

(ix) Supervisar i avaluar el procés d'elaboració i presentació de la informació no financera i l'eficàcia dels sistemes de control intern.

- (ix) Supervisar el compliment de la normativa respecte de les operacions vinculades ~~informar, amb caràcter previ, el Consell d'Administració d'aquestes operacions.~~

- (xi) Supervisar el compliment dels reglaments interns de conducta i ètics, supervisar i vetllar pel compliment i respecte de la Llei i, en general, de les regles de govern corporatiu. En particular, la Comissió d'Auditoria i Compliment ha d'exercir les funcions següents: (a) vigilar el compliment de la normativa aplicable, d'àmbit nacional i internacional, en assumptes relacionats amb el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme, les conductes en els mercats de valors, la protecció de les dades i vetllar perquè els requeriments d'informació i actuació que facin els organismes i reguladors oficials competents sobre aquestes matèries s'atenguin en el temps i la forma adequats; (b) assegurar-se que els codis ètics i de conducta interns, aplicables al personal del Grup, compleixen les exigències normatives i reguladores i que són adequats per a les entitats de tot el Grup respectives i (c) vetllar, especialment, pel compliment de les previsions contingudes en aquest reglament.
 - (xii) Considerar els suggeriments que li facin arribar el president del Consell d'Administració, els membres del Consell, els directius i els accionistes de la Societat, i establir i supervisar un mecanisme que permeti als empleats de la Societat o del grup al qual pertany — de manera confidencial i, si es considera apropiat, anònima comunicar les irregularitats de potencial transcendència, especialment financeres i comptables, que s'adverteixin al si de la Societat.
 - (xiii) Rebre informació i, si escau, emetre un informe sobre les mesures disciplinàries que es pretengui imposar als membres de l'Alta Direcció de la Societat.
 - (xiviii) Complir amb les altres funcions que se li atribueixin en virtut de la Llei, els Estatuts, d'aquest reglament o d'altres normatives aplicables a la Societat.
3. El que estableixen les lletres (ii) a (vi) de l'apartat anterior s'entén sens perjudici de la normativa reguladora de l'auditoria de comptes.
4. La Comissió d'Auditoria i Compliment s'ha de reunir, com a mínim, sis vegades a l'any i amb la freqüència que sigui necessària per al compliment de les seves funcions. ~~i per tal de revisar la informació financera preceptiva que hagi de remetre's a les autoritats financeres; així com per revisar la informació que el Consell d'Administració ha d'aprovar i incloure dins de la seva documentació pública anual.~~
- Les reunions d'aquesta comissió les convoca el president, a iniciativa pròpia o a requeriment del president del Consell d'Administració o de dos membres de la mateixa Comissió. Els membres d'aquesta comissió poden assistir a les reunions mitjançant videoconferència o conferència telefònica. També poden fer-se reunions sense sessió si tots els seus membres ho accepten i ho aproven per unanimitat.
5. Aquesta comissió ha d'informar el Consell d'Administració sobre el seu funcionament, destacant les incidències principals que hagin sorgit, si és el cas, amb relació a les funcions que li són pròpies. A més, quan la Comissió ho consideri oportú, ha de proposar al Consell propostes de millora.
6. La Comissió d'Auditoria i Compliment ha de designar un president entre els consellers independents. El càrrec de president de la Comissió té una durada màxima de quatre (4) anys i pot ser reelegit per dos (2) mandants com a màxim. Així mateix, la Comissió ha de designar un secretari i pot designar un vicesecretari, que poden no ser membres d'aquesta comissió. En cas de no efectuar aquestes designacions, hi actuen com a tals els del Consell. Els acords que adopti aquesta comissió es fan per majoria dels seus membres presents o representants. En cas d'empat, el president de la Comissió té el vot diriment.
7. Els membres de l'equip directiu o del personal de la Societat estan obligats a assistir a les sessions de la Comissió d'Auditoria i Compliment i a prestar-li la seva col·laboració i accés a la informació de què disposin quan la Comissió ho sol·liciti. Així mateix, la Comissió pot requerir l'assistència a les seves sessions dels auditors de comptes de la Societat i dels col·laboradors externs i/o assessors externs, que poden tenir caràcter permanent, si escau."

* * * * *