

Katowice, dnia 31 stycznia 2024 r.

**Ocena stosowania
przez CashBill Spółka Akcyjna z siedzibą w Katowicach
Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych
w roku 2023**

Na mocy Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r. w sprawie ustalenia „Zasada Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”¹ CashBill Spółka Akcyjna z siedzibą w Katowicach² została zobligowana do wdrożenia i stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego określonych w Uchwale.

W granicach upoważnienia wynikającego z Uchwały CashBill stosuje wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych³ w całości, z poniższymi zastrzeżeniami:

- (i) następujące zasady są stosowane przez CashBill co do istoty, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, tj., Spółka stosuje je w zakresie proporcjonalny do skali i charakteru działalności:
 - (a) § 25 ust. 1 ZŁK – częstotliwość posiedzeń Rady Nadzorczej,
 - (b) § 31 ust. 1 ZŁK – wprowadzenie polityki informacyjnej,
 - (c) § 49 ust. 2 ZŁK – uczestnictwo kierownika komórki audytu wewnętrznego w posiedzeniach organu zarządzającego i nadzorującego;
- (ii) CashBill odstąpiła od stosowania następujących zasad:
 - (a) § 28-30 – wprowadzenie polityki wynagradzania.

Zgodnie z § 27 ZŁK Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania ZŁK przez CashBill z uwzględnieniem zasady proporcjonalności oraz wymienionych powyżej odstęp od zasad stosowania ZŁK, w oparciu o otrzymane od CashBill informacje i dokumenty oraz stanowisko Zarządu oraz Komitetu Analiz.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia wdrożenie i stosowanie Zasady Ładu Korporacyjnego w CashBill.

Organizacja i Struktura CashBill umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Bank działa na podstawie pisemnych formalnych regulacji obejmujących zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływ i ochronę informacji oraz obieg dokumentów. W roku 2023

¹ Zwanej dalej: Uchwałą.

² Zwana dalej: CashBill.

³ Zwane dalej: ZŁK.

CashBill posiadała i utrzymywała procedury niezbędne dla zapewnienia zgodności działalności CashBill z prawem oraz wymogami stawianymi w zakresie prowadzonej działalności w przedmiocie świadczenia usług płatniczych.

Rada Nadzorcza zauważyła jednak konieczność wprowadzenia modyfikacji do procedur wewnętrznych CashBill w zakresie wskazanym w zaleceniach Komisji Nadzoru Finansowego⁴ w zakresie uaktualnienia procedur w obszarze zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej oraz przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Niemniej, w ocenie Rady Nadzorczej dostrzeżone przez KNF kwestie nie wpływają negatywnie na stosowanie ZŁK przez CashBill.

W ocenie Rady Nadzorczej CashBill należycie zarządza ryzykiem braku zgodności oraz co do zasady realizuje obowiązki związane z zarządzaniem ryzykiem w innych obszarach. Działalność CashBill realizowana jest w oparciu o trzyletni Plan działalności oraz w sferze finansowej i majątkowej – w oparciu o trzyletnią Prognozę finansową. W ocenie Rady Nadzorczej przekazywane w tym obszarze Radzie Nadzorczej oraz Akcjonariuszom informacje pozwalają na należyłą ocenę sytuacji finansowo-majątkowej CashBill oraz na wypracowanie prognozy funkcjonowania spółki na przyszłość.

W CashBill obowiązuje struktura organizacyjna pozwalająca na prawidłową i terminową realizację zadań przez poszczególne jednostki organizacyjne.

Zarząd wdrożył zasady podziału kompetencji pomiędzy Członków Zarządu, które zapewniają rozdzielenie odpowiedzialności na działalność operacyjną oraz kontrolną.

Zarówno Zarząd, jak i Rada Nadzorcza CashBill działa w oparciu o Regulamin. Regulamin Rady Nadzorczej został zatwierdzony przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

CashBill nie stosuje ZŁK w zakresie polityki wynagradzania, posiada jednak należytą i zdefiniowaną politykę kadrową i politykę zatrudnienia.

CashBill utrzymuje System Zarządzania Ryzykiem przewidujący mechanizmy reakcji na istniejące ryzyko z uwzględnieniem podziału ryzyk na ryzyka istotne. System Zarządzania Ryzykiem przewiduje mechanizmy pozwalające na minimalizację dostrzeżonych ryzyk. W CashBill funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, obejmujący kontrolę instytucjonalną i funkcjonalną. W CashBill obowiązuje Procedura zgłaszania naruszeń, obejmująca również zasady anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w CashBill procedur i standardów.

Przeprowadzona weryfikacja wykazała, że CashBill dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw Akcjonariuszy.

⁴ Zwanej dalej: KNF

Kontrola prawidłowości działania mechanizmów kontrolnych wykonywana jest na bieżąco przez każdego pracownika CashBill w ramach pierwszego poziomu kontroli, a następnie przez Komitet Analiz oraz wyodrębnioną Jednostkę Kontroli Wewnętrznej – zewnętrzną i niezależną kancelarię prawną, której powierzono nadzór nad prawidłowością funkcjonowania CashBill.

W oparciu o powyższe stwierdzenia **Rada Nadzorcza stwierdza, że w CashBill z należytą starannością przestrzegane są Zasady Ładu Korporacyjnego.**

Rada Nadzorcza

CashBill Spółka Akcyjna

