

Ocena stosowania
przez CashBill Spółka Akcyjna z siedzibą w Katowicach
Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych
w roku 2018

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. Spółka działa na podstawie pisemnych formalnych regulacji obejmujących zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływ i ochronę informacji oraz obieg dokumentów. W roku 2018 CashBill posiadała i utrzymywała procedury niezbędne dla zapewnienia zgodności działalności CashBill z

¹ Zwanej dalej: Uchwałą.

² Zwana dalej: CashBill.

³ Zwanej dalej: ZŁK.

prawem oraz wymogami stawianymi w zakresie prowadzonej działalności w przedmiocie świadczenia usług płatniczych.

Rada Nadzorcza zauważa 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 należy zarządzać 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. Niemniej, Rada Nadzorcza zaleca przed zakończeniem roku 2019 r. zrewidowanie istniejącego podziału obowiązków celem zapewnienia maksymalizacji efektów kontroli wewnętrznej w CashBill.

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 należyłą i zdefiniowaną politykę kadrową i politykę zatrudnienia.

CashBill utrzymuje System Zarządzania Ryzykiem przewidujący mechanizmy reakcji na istniejące ryzyko z uwzględnieniem podziału ryzyka 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