

# ACTA<sup>1</sup> JUNTA GENERAL ORDINÀRIA 2024

## DE MORA BANC GRUP, SA

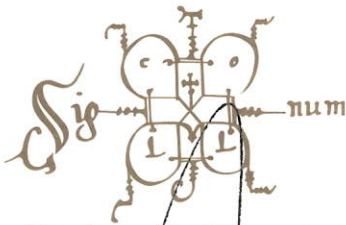
1. El contingut complet de l'acta de presència de la Junta General Ordinària 2024 de Mora Banc Grup, SA amb tots els seus annexos es pot consultar de forma presencial al domicili social de Mora Banc Grup, SA. Poseu-vos en contacte amb l'oficina de l'accionista per correu electrònic a [accionistes@morabanc.ad](mailto:accionistes@morabanc.ad) o bé per telèfon trucant al 884 884 per demanar cita prèvia.

**Nº PROTOCOL: 1342**

**DATA FIRMA:** trenta d'abril de l'any dos mil vint-i-quatre

**ACTA DE PRESENCIA  
(A JUNTA GENERAL ORDINÀRIA DE SOCIETAT ANÒNIMA)**

**ATORGANT:  
"MORA BANC GRUP, S.A."**



**Cambra de Notaris**  
Principat d'Andorra

**Isidre Bartumeu Martínez**  
NOTARI

Carrer Prat de la Creu 36, 2n pis  
Andorra la Vella - Principat d'Andorra  
Telèfon 801 000 - Fax 86 82 84  
[notaria@notariabartumeu.com](mailto:notaria@notariabartumeu.com)

**NÚMERO MIL TRES-CENTS QUARANTA-DOS**

**ACTA DE PRESENCIA (A JUNTA GENERAL ORDINÀRIA DE  
SOCIETAT ANÒNIMA)**

A Andorra la Vella, el dia trenta d'abril de l'any dos mil vint-i-quatre. --

Davant meu, Isidre BARTUMEU MARTÍNEZ, Notari del Principat d'Andorra, -----

**COMPAREIX:**

El senyor Marc VILALLONGA PUY, nascut el dia 21 d'octubre de 1974, casat -segons afirma-, de nacionalitat andorrana, titular del passaport número 0009524 i amb domicili professional a Andorra la Vella, Avinguda Meritxell, 96. -----

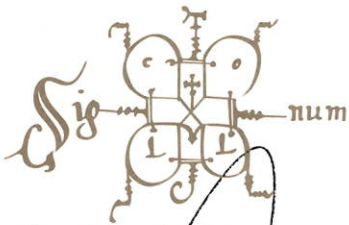
**Actua** en nom i representació de "**MORA BANC GRUP, S.A.**", constituïda com a societat de responsabilitat limitada i amb la denominació "BANCA COMA, S.L." en escriptura autoritzada pel Notari senyor Matías ALEIX SANTURÉ el dia disset de juny de l'any mil nou-cents cinquanta-vuit; transformada en societat anònima i canviada la denominació per "BANC INTERNACIONAL, S.A." en escriptura autoritzada per l'esmentat Notari senyor Matías ALEIX



AA2517541

SANTURÉ el dia u de desembre de mil nou-cents setanta, amb el número MIL SETANTA-U del seu protocol; inscrita al Registre de Societats el dia 18 de novembre de 1971 amb el número 1828, al Llibre B-I, Foli 88; canviada la seva denominació per la de "BANC INTERNACIONAL D'ANDORRA, S.A." en escriptura autoritzada pel Notari senyor Marc VILA i RIBA el dia vint-i-cinc d'octubre de mil nou-cents noranta, amb el número TRES MIL TRES-CENTS VUITANTA-SET de protocol; modificats i adaptats els seus estatuts a la Llei 20/2007, del 18 d'octubre, de societats anònimes i de responsabilitat limitada en escriptura per mi autoritzada el dia vint-i-tres d'abril de l'any dos mil vuit, amb el número MIL CENT TRENTA-NOU de protocol; adoptada l'actual denominació en altra escriptura per mi autoritzada en data nou de novembre de l'any dos mil onze, amb el número DOS MIL QUATRE-CENTS TRENTA-QUATRE de protocol; modificat l'objecte social en escriptura per mi autoritzada el dia quatre d'octubre de l'any dos mil dotze, amb el número MIL NOU-CENTS CINQUANTA de protocol; atorgades diverses modificacions ulteriors dels estatuts, la darrera de les quals en escriptura per mi autoritzada el dia quatre de maig de l'any dos mil vint-i-tres, amb el número MIL QUATRE-CENTS VUITANTA-DOS de protocol, que conté la protocol·lització del text estatutari refós; domiciliada a Andorra la Vella, Avinguda Meritxell, 96 i amb el Número de Registre Tributari (NRT) A-700085-C. -----

Està facultat per a aquesta representació en la seva qualitat de Secretari no conseller del Consell d'Administració -segons s'acredita al final del següent expositiu A.- 2) a)- i d'acord amb l'article 63.1 de la Llei 20/2007, del 18 d'octubre, de societats anònimes i de responsabilitat limitada; per tal de formalitzar l'oportú requeriment en



**Cambra de Notaris**  
Principat d'Andorra

relació a l'assistència de l'infrascrit Notari a la Junta General a la qual es farà referència en l'indicat apartat A.- 2) a), assistència que fou prevista pel Consell d'Administració en adoptar l'acord relatiu a la seva convocatòria, segons consta la certificació social que es ressenyarà en l'esmentat expositiu.-----

Conec el compareixent. -----

Té, a judici meu i en la qualitat en que intervé, interès suficient per a aquest acte, i -----

**EXPOSA:**

A.- 1) Que els articles 14, 15, 16, 17 i 21 dels estatuts de "MORA BANC GRUP BANC, SA" disposen el següent, en relació a la convocatòria de les Juntes Generals de la societat:-----

"Article 14. La Junta General.-----

(...).-----

2. La Junta General és l'òrgan de la societat competent per deliberar i adoptar acords sobre les matèries següents:-----

- L'aprovació dels comptes anuals. -----
- L'aplicació del resultat de l'exercici. -----
- La censura de la gestió social. -----
- (...).-----
- El nomenament i la revocació dels administradors, (...). -----
- (...).-----
- La modificació dels estatuts, (...).-----



AA2517542

(...)"

"Article 15.- Junta Ordinària i Extraordinària.

1. La Junta General es reuneix necessàriament amb caràcter ordinari dins dels sis (6) mesos següents al tancament de cada exercici social, amb la finalitat de resoldre sobre les matèries previstes en els apartats a), b) i c) del punt 2 de l'article precedent. La Junta General Ordinària pot adoptar també acords sobre qualsevol altres matèries incloses a l'ordre del dia, però ha de fer-ho amb les majories previstes per a la Junta Extraordinària."

Al respecte, es deixa constància que segons l'article 38 dels mateixos estatuts l'exercici social acaba el 31 de desembre de cada any.

"Article 16. Convocatòria de la Junta General.

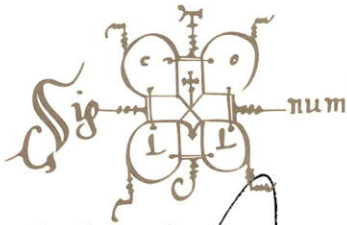
1. La Junta General, tant Ordinària com Extraordinària, és convocada per acord del Consell d'Administració."

(...)"

"Article 17. Requisits de la convocatòria.

1. Les convocatòries es fan, d'acord amb allò previst a l'article 31 de la Llei 20/2007, del 18 d'octubre, de societats anònimes i de responsabilitat limitada o normativa que la vingui a desenvolupar o a substituir.

2. La convocatòria ha d'expressar el lloc, dia i hora de la reunió en primera convocatòria, i l'ordre del dia dels assumptes a tractar. Pot contenir les mateixes indicacions referides a una segona convocatòria, per al cas que en la primera no hi hagués quòrum suficient. Entre la primera i la segona convocatòria han de transcórrer, com a mínim, 24 hores. La Junta General s'ha de convocar amb una antelació mínima de 21 dies naturals a la data de



**Cambrà de Notaris**

Principat d'Andorra

la celebració. -----

3. La convocatòria s'ha de cursar per escrit adreçat a tots els socis al domicili que figura en el llibre registre d'accions, ja sigui per correu certificat o bé per missatgers, però sempre amb avís de recepció. També és vàlida la convocatòria cursada per burofax, per correu electrònic, o altres mitjans telemàtics, que permetin assegurar la tramesa de la mateixa i el seu contingut, quan el soci hagi facilitat un número de fax o una adreça de correu electrònic amb aquesta finalitat. En cap cas no serà necessari donar publicitat a la convocatòria mitjançant la publicació en un diari o en altre mitjà de comunicació." -----

"Article 21. (...). -----

9. Els comptes i la resta de documents que han de ser sotmesos a l'aprovació de la Junta General Ordinària, així com l'informe dels Auditors de Comptes, han d'estar a la disposició de qualsevol accionista de forma immediata i gratuïta des del dia en què es publiqui la seva convocatòria, fent-se constar aquest dret en la mateixa convocatòria." -----

**2) I que, de conformitat amb els indicats articles dels estatuts:---**

**a) El Consell d'Administració de "MORA BANC GRUP, S.A.", en la seva reunió celebrada el dia 28 de març del 2024 amb l'assistència de tots els seus membres, va acordar per unanimitat convocar la Junta General Ordinària d'Accionistes a celebrar el dia 30 d'abril del**



AA2517543

2024 a les 15 hores, a l'Auditori MoraBanc, a l'Avinguda Meritxell, 96, d'Andorra la Vella, en segona convocatòria, en preveure que no es podrà celebrar en la primera, la qual quedà igualment convocada al mateix lloc i a la mateixa hora del dia hàbil anterior, per a tractar el següent Ordre del Dia: -----

*"1. Examen i aprovació dels comptes anuals individuals i consolidats de Mora Banc Grup, SA, corresponents a l'exercici tancat el 31 de desembre de 2023.-----*

*2. Examen i aprovació de la proposta d'aplicació del resultat corresponent a l'exercici social tancat el 31 de desembre de 2023.-----*

*3. Aprovació de la gestió del Consell d'Administració durant l'exercici social tancat el 31 de desembre de 2023.-----*

*4. Nomenament i reeleccions de membres del Consell d'Administració de Mora Banc Grup, SA. -----*

*4.1. Nomenament de la Sra. Rosa Bruguera Brasó, com a consellera independent.-----*

*4.2. Reelevació del Sr. Oscar Aristot Borràs, com a conseller dominical. -----*

*4.3. Reelevació del Sr. Francesc Xavier Maymó Gatell, com a conseller dominical. -----*

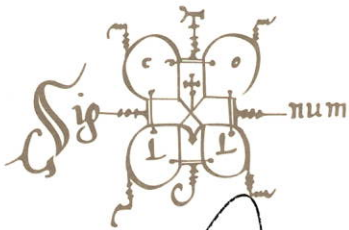
*4.4. Reelevació de la societat consellera, Pedroso Estelar, SL, com a consellera independent.-----*

*5. Modificació dels Estatuts Socials de la Societat. -----*

*5.1. Modificació de l'article 42 "Acord de distribució de dividends".-----*

*6.- Informació relativa a les modificacions operades en el Reglament del Consell d'Administració. -----*





Cambra de Notaris

Principat d'Andorra

7.- Autorització i delegació de facultats per a la interpretació, esmena, complement, execució i desenvolupament dels acords que s'adoptin per la Junta, i delegació de facultats per a l'elevació a instrument públic i inscripció d'aquests acords i per a la seva esmena, si escau.-----

8. Precs i preguntes."-----

Així resulta de acord Tercer documentat en una certificació social de data 29 d'abril del 2024 que el compareixent em remet i jo adjunto a la present (document protocol·litzat número 1), que consta per ell lliurada amb el Vistiplau del senyor Juan María NIN GÉNOVA, en les respectives qualitats de Secretari no conseller i de President del Consell d'Administració.-----

A propòsit dels signants d'aquesta certificació, es deixa constància del següent:-----

- Que el senyor Juan María NIN GÉNOVA fou nomenat membre -amb efectes des de l'1 de maig de 2021 i pel termini estatutari de quatre (4) anys- i President del Consell d'Administració de "MORA BANC GRUP, S.A.", i acceptà el càrrec, en mèrits dels acords adoptats per la Junta General Universal i Extraordinària de la societat celebrada el dia 18 de març de l'any 2021, que foren elevats a públic en escriptura per mi autoritzada el dia disset de maig de l'any dos mil vint-i-u, amb el número MIL VUIT-CENTS



AA2517544

VUITANTA-SET de protocol.-----

- Que el senyor Marc VILALLONGA PUY fou reelegit, per temps indefinit, pel càrrec de Secretari no conseller del Consell d'Administració de "MORA BANC GRUP, S.A." -i acceptà la reelecció- en mèrits de l'acord adoptat pel propi Consell el dia 25 de març del 2020, posteriorment ratificat per acord de la Junta General Ordinària de la societat en la seva sessió del dia 29 de juny de l'any 2020, acords que foren elevats a públic en escriptura per mi autoritzada el dia dinou d'agost de l'any dos mil vint, amb el número DOS MIL CINCENTS CINQUANTA-U de protocol. -----

- I que a data d'avui ambdós tenen inscrit el càrrec en el Registre de Societats, segons he comprovat mitjançant comunicació telemàtica. -----

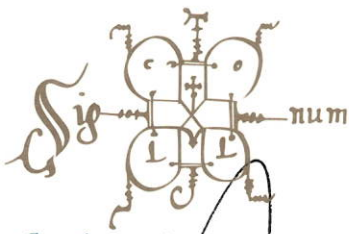
**b)** Que en el període comprès entre el dia 28 de març i dia 2 d'abril del 2024 es cursà i comunicà la convocatòria de la referida Junta General Ordinària als accionistes, per mitjà de:-----

**(i)** Carta adreçada a cada accionista al seu domicili, lliurada per missatger amb acusament de recepció. -----

Em remet per a que siguin adjuntats a la present (documents protocol·litzats números 2 i 3):-----

- El model de carta enviat i els documents a ella annexes (targeta d'assistència i ordre del dia).-----
- I fotocòpia de l'albarà relatiu, segons afirma, al lliurament -el dia 28 de març del 2024- a la societat "MENTA SEGURETAT, S.A." (empresa de missatgeria) de les 350 cartes adreçades als 350 accionistes.-----

**(ii)** Les següents pàgines web: -----



**Cambrà de Notaris**  
Principat d'Andorra

- <https://www.morabanc.ad/ca/qui-som/sobre-nosaltres/espai-de-laccionista/>. -----

- <https://www.morabanc.ad/quienes-somos/sobre-nosotros/espacio-del-accionista/>. -----

(iii) I la publicació, el dia 31 de març del 2024 en el Diari d'Andorra i el dia 2 d'abril del 2024 en el diari Bondia -malgrat l'article 17.3 dels estatuts socials dispensa de la publicació-. Adjunto fotocòpies de les dues publicacions (documents protocol·litzats números 4 i 5). -----

c) I la documentació que es posà a disposició de l'accionista des del dia que es cursà -pels diferents mitjans- la convocatòria de la Junta General és la següent:-----

- i. La convocatòria/anunci de la Junta General (per mitjà de la carta, de la pàgina web i també al domicili social). -----
- ii. Els comptes anuals individuals i consolidats de l'exercici social tancat el 31 de desembre de 2023 i l'informe dels auditors (al domicili social o per correu electrònic a aquells accionistes que així ho van sol·licitar). -----
- iii. El text íntegre de les propostes d'acord corresponents a cadascun dels punts de l'ordre del dia (a la pàgina web i al domicili social).-----
- iv. Informe del Consell d'Administració relatiu a la proposta de nomenament de la consellera independent (a la pàgina web i al domicili social). -----



AA2517545

- v. Informe justificatiu de la proposta de modificació de l'article 42 dels estatuts socials (a la pàgina web i al domicili social). -----
- vi. Informe explicatiu de les modificacions del Reglament del Consell d'Administració (en la pàgina web i en el domicili social). -----

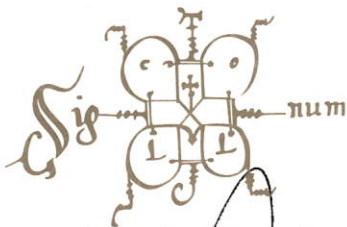
El compareixent em remet per a ser incorporats a la present un exemplar dels documents als que fan referència els anteriors apartats iii, iv., v., vi. (documents protocol·litzats números 6 a 9), deixant constància que el document de l'apartat i. (convocatòria/anunci de la Junta General) ja ha estat incorporat a la present com a annex de la carta adjuntada com a document protocol·litzat número 2. -----

I jo, el Notari, deixo constància que, segons vaig comprovar el dia 25 d'abril del 2024, en les pàgines web abans ressenyades hi havia posada a disposició dels accionistes la documentació indicada en els anteriors apartats i., iii., iv., v., vi. -----

**B.-** I que en la mateixa sessió del Consell d'Administració de "MORA BANC GRUP, S.A." i en el marc del propi acord de convocatòria de la Junta General, s'acordà també l'assistència de l'infrascrit Notari a la mateixa, per tal que estengui l'acta de la reunió, a tenor de la previsió continguda al respecte en l'article 60 de la Llei 20/2007, del 18 d'octubre, de societats anònimes i de responsabilitat limitada i 24.3 dels estatuts socials de "MORA BANC GRUP, S.A.". Així consta en la certificació social que ha estat protocol·litzada amb la present com a document número 1. -----

I d'acord amb els antecedents exposats, el senyor Marc VILALLONGA PUY, en la qualitat en què intervé, -----

**EM REQUEREIX:**



Cambra de Notaris  
Principat d'Andorra

Per a què: -----

1) Comparegui a l'Auditori MoraBanc, a l'Avinguda Meritxell, 96, d'Andorra la Vella, el dia d'avui, 30 d'abril del 2024, a les 15,00 hores.-----

2) I assisteixi a la reunió de la Junta General Ordinària de "MORA BANC GRUP, S.A." que és previst celebrar-hi, en segona convocatòria, en la referida hora; i estengui Acta notarial de la reunió. -----

Accepto el requeriment. -----

Als efectes del que preveu la Llei 29/2021, del 28 d'octubre, qualificada de protecció de dades personals (publicada al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra número 119, de 17 de novembre del 2021), informo al compareixent -i ho accepta- que les seves dades personals, així com les de la societat per ell representada, s'incorporaran en els fitxers de dades personals existents en aquesta Notaria, on es conservaran amb caràcter confidencial sense perjudici de les remissions d'obligat compliment, d'acord amb la normativa vigent. -----

Llegida per mi a la seva elecció, hi fa constar la seva aprovació i la FIRMA amb mi, el Notari, del contingut de la qual, estès en sis fulls mecanografiats en paper timbrat de la meua Notaria, EN DONO FE. Hi ha la firma del compareixent.-----

Signat, firmat i segellat: Isidre Bartumeu Martínez. -----



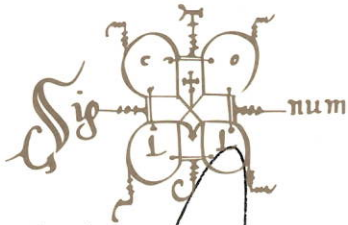
AA2517546

**DILIGÈNCIA.-** La redacto jo, el Notari, en el meu despatx, per deixar constància de les següents actuacions que he realitzat en compliment del requeriment objecte de l'acta que motiva la present. - Essent aproximadament les catorze hores i quaranta-cinc minuts (14:45 h.) del dia trenta d'abril de l'any dos mil vint-i-quatre em persono a l'Auditori MORABANC, situat a l'Avinguda Meritxell número 96 d'Andorra la Vella, on a les 15:00 h. ha de celebrar-se la reunió de la Junta General Ordinària de "MORA BANC GRUP, S.A.", en segona convocatòria, havent-se complert els requisits legals i estatutaris per a la seva celebració, segons resulta de la documentació incorporada a l'Acta que motiva la present i del fet de no haver-se pogut celebrar en primera convocatòria per manca de quòrum -extrem aquest darrer que m'ha confirmat prèviament el Secretari no conseller del Consell d'Administració, senyor Marc VILALLONGA PUY-. -----

De conformitat amb l'article 21 dels estatuts socials, presideix la Junta General el senyor Daniel ARISTOT BORRÀS (que segons m'ha afirmat el Secretari que seguidament s'indica, ha estat nomenat segons el previst en el referit article i té el càrrec vigent) i actua de Secretari de la mateixa el qui ho és del Consell d'Administració, el senyor Marc VILALLONGA PUY (per bé que aquest darrer, rellevat d'haver d'aixecar l'acta de la reunió, funció que assumeix l'infrascrit Notari). Acompanyen als senyors President i Secretari, el President del Consell d'Administració, senyor Juan María NIN GÉNOVA i el Conseller Director General senyor Lluís ALSINA ÀLVAREZ. -----

\* **INTRODUCCIÓ DEL PRESIDENT DE LA JUNTA, SENYOR DANIEL ARISTOT BORRÀS** -----

- Essent les quinze hores i vuit minuts (15:08 h.), el senyor President



Cambrà de Notaris

Principat d'Andorra

dóna la benvinguda a tots els accionistes i convidats que han vingut i els agraeix la seva assistència. Els accionistes presents i representats són en aquest moment CINQUANTA (50) i representen el noranta-sis coma setanta-vuit per cent (96,78%) del capital social subscrit amb dret a vot.-----

Acte seguit manifesta el següent:-----

\* Que abans de començar la Junta:-----

- Cedirà la paraula, primerament al President del Consell d'Administració senyor Juan María NIN GÉNOVA, que farà un balanç de l'any 2023 i presentarà els reptes que tenim per endavant; -----
- i a continuació al Conseller Director General el senyor Lluís ALSINA ÀLVAREZ, qui presentarà els resultats a tancament del 31 de desembre del 2023, l'evolució del negoci i les línies i accions per al 2024. -----

\* I que en la present Junta General: -----

- Se sotmetran a la seva consideració els diferents punts inclosos a l'ordre del dia, el contingut dels quals han rebut i han pogut conèixer anticipadament. -----
- I la funció d'interventor serà exercida per l'infrascrit Notari, que aixecarà acta de la seva evolució, actuacions, procediment seguit, propostes d'acord i votacions, i dels acords que es prenguin durant la mateixa. En aquest sentit,



AA2517547

el President agraeix a l'infraescrit Notari que hagi acceptat el requeriment i que avui els acompanyi en aquesta Junta. ----

\* **INTERVENCIÓ DEL PRESIDENT DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ, SENYOR JUAN MARIA NIN GÉNOVA.**-----

Pren la paraula el senyor Juan María NIN GÉNOVA, que efectua un parlament centrat bàsicament en fer una valoració del què ha estat l'any 2023 a nivell macroeconòmic, per posteriorment comentar l'evolució econòmica en clau país; traslladar els resultats de l'exercici social 2023 de Mora Banc Grup, que destaca que s'han registrat uns bons resultats, i compartir unes reflexions sobre aquest any 2024 i el pla estratègic de creixement de l'entitat en els propers anys. En darrer lloc, dedica unes paraules d'agraïment en nom del Consell i del seu propi al Sr. Miguel Antonio Pérez, que avui és el seu darrer dia com a conseller i agrair-li l'excel·lent tasca i dedicació duta a terme des de la seva incorporació l'any 2016.-----

Finalitza la seva intervenció a les quinze hores i quaranta-un minuts (15:41 h.).-----

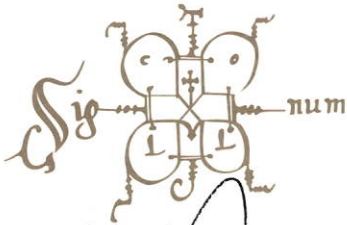
\* **INTERVENCIÓ DEL CONSELLER I DIRECTOR GENERAL, SENYOR LLUÍS ALSINA ÀLVAREZ.**-----

A continuació pren la paraula el senyor Lluís ALSINA ÀLVAREZ, que efectua un parlament centrat bàsicament en explicar el context macroeconòmic de l'exercici 2023, l'evolució de les xifres de negoci de l'entitat de l'exercici social 2023 i la proposta de distribució de dividends. En darrer lloc, explica la potencial adquisició de l'entitat Tressis que està, actualment, pendent de rebre les corresponents autoritzacions dels reguladors. -----

A les setze hores i deu minuts (16:10 h.) conclou la seva intervenció.

Finalitzada la seva intervenció, el President de la Junta concedeix la





**Cambra de Notaris**

Principat d'Andorra

paraula al Secretari del Consell d'Administració per tal que, abans d'iniciar formalment la Junta, expliqui als assistents el procediment sobre la manera d'adoptar els acords i sobre el nombre d'accionistes presents i representats i del quòrum amb què aquesta Junta queda legalment constituïda.-----

\* **INTERVENCIÓ DEL SECRETARI, SENYOR MARC VILALLONGA PUY.**-----

A continuació pren la paraula el senyor Secretari, que passa a explicar el procediment sobre la manera d'aprovar els acords, indicant que serà la següent: -----

Abans d'entrar a la votació de cada proposta d'acord, demanarà als accionistes si tenen alguna petició d'aclariment o precisió respecte de la proposta d'acord. -----

Després de cada proposta d'acord llegida pel Secretari, ell mateix sol·licitarà si hi ha algun vot en contra i si hi ha alguna abstenció. Es consideraran vots a favor tots els que no siguin vots en contra o abstencions. -----

En el supòsit que hi hagi algun vot en contra o abstenció, una hostessa recollirà les dades de l'accionista o accionistes en qüestió en una fitxa, per tal que quedi constància escrita del sentit del seu vot. -----

Informa també que ha demanat la dispensa al President de la Junta per no haver de llegir íntegrament les propostes d'acord, les quals



AA2517548

han estat posades a disposició dels accionistes des del mateix dia de la convocatòria. -----

Efectuada aquesta explicació i abans de procedir a la votació dels acords proposats, el dit Secretari (després d'haver efectuat sota la seva responsabilitat les comprovacions oportunes i eximint-me a mi, el Notari, de qualsevol responsabilitat al respecte), procedeix a actualitzar el quòrum d'assistència a la Junta que, segons manifesta, és en aquests moments de **VUITANTA (80) accionistes, entre presents i representats, que representen un NORANTA VUIT COMA VUIT PER CENT (98,08%) del capital social subscrit amb dret a vot** del Banc. -----

Jo, el Notari, deixo constància que el quòrum indicat és suficient per a la vàlida constitució de la present Junta General atès que, d'acord amb l'article 20.1 dels estatuts socials, "(...) En segona convocatòria, la constitució de la Junta General Ordinària és vàlida quan els socis presents o representats ostentin, almenys, la majoria del capital subscrit amb dret a vot".-----

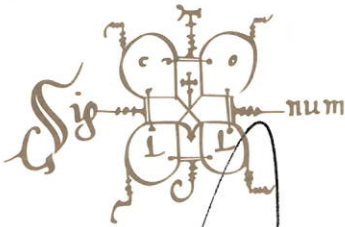
\* **EXAMEN I VOTACIÓ DELS PUNTS DE L'ORDRE DEL DIA.** -----

S'inicia amb el corresponent al **PUNT 1.-** dels que conformen l'Ordre del Dia de la Junta General Ordinària, que és el següent: -----

*"1. Examen i aprovació dels comptes anuals individuals i consolidats de Mora Banc Grup, SA, corresponents a l'exercici social tancat el 31 de desembre de 2023."*-----

- Votació: efectuada la votació d'aquest punt 1.- de l'Ordre del Dia, tots els socis hi voten a favor.-----

En conseqüència, **s'adopta per unanimitat dels accionistes assistents i representats, que representen el noranta-vuit coma vuit**



**Cambra de Notaris**  
Principat d'Andorra

per cent (**98,08%**) del capital social, **el següent acord:** -----

**“ACORD PRIMER.-** Aprovar els comptes anuals individuals i consolidats de Mora Banc Grup, SA, corresponents a l'exercici social tancat el 31 de desembre de 2023, que han estat formulats i signats pels administradors de la Societat amb càrrec vigent. -----

Es fa constar que els comptes anuals tant individuals com consolidats han estat auditats pels auditors externs de la Societat, l'entitat Ernst & Young, SL.” -----

=====

A continuació s'entra a tractar el **PUNT 2.-** dels que conformen l'Ordre del Dia de la Junta General Ordinària, que es el següent:-----

“2. Examen i aprovació de la proposta d'aplicació del resultat corresponent a l'exercici social tancat el 31 de desembre de 2023.” -----

- Votació: efectuada la votació d'aquest punt 2.- de l'Ordre del Dia, tots els socis hi voten a favor. -----

Per tant, **s'adopta per unanimitat** dels accionistes assistents i representats, que representen el noranta-vuit coma vuit per cent

**(98,08%)** del capital social, **el següent acord:** -----

**“ACORD SEGON.-** Aprovar la distribució del resultat net individual, que és d'un benefici de QUARANTA-NOU MILIONS CINC-CENTS TRENTA-TRES MIL NOU-CENTS QUARANTA-



AA2517549

NOU EUROS AMB VUITANTA-UN CÈNTIMS (49.533.949,81.-  
€), de la manera següent:-----

- A dividend: VINT-I-QUATRE MILIONS SET-CENTS  
SEIXANTA-SIS MIL NOU-CENTS SETANTA-QUATRE EUROS  
AMB NORANTA-UN CÈNTIMS (24.766.974,91.- €).-----

- A reserves: VINT-I-QUATRE MILIONS SET-CENTS  
SEIXANTA-SIS MIL NOU-CENTS SETANTA-QUATRE EUROS  
AMB NORANTA CÈNTIMS (24.766.974,90.- €), dels quals:-----

- A reserva voluntària: VINT-I-TRES MILIONS CIN-  
CENTS VUITANTA-VUIT MIL CIN-CENTS  
CINQUANTA-TRES EUROS AMB SETANTA-CINC  
CÈNTIMS (23.588.553,75.- €).-----

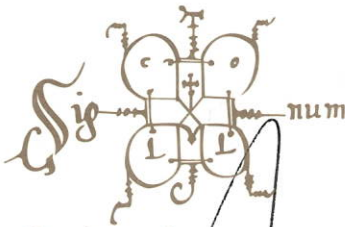
- A reserves indisponibles d'acord amb el comunicat de  
l'AFA 228/12: UN MILIÓ CENT SETANTA-VUIT MIL  
QUATRE-CENTS VINT-I-UN EUROS AMB QUINZE  
CÈNTIMS (1.178.421,15.- €).-----

*El dividend amb càrrec a beneficis de l'exercici social 2023, es  
farà efectiu als accionistes de la Societat durant els primers deu  
(10) dies del mes de maig de 2024, mitjançant transferència  
bancària als comptes bancaris indicats pels accionistes. En el  
cas que no es disposi dels comptes bancaris dels accionistes,  
el dividend estarà a la seva disposició en el domicili social de la  
Societat.*-----

=====

Acte seguit es procedeix a tractar el **PUNT 3.- dels que conformen**  
**l'Ordre del Dia de la Junta General Ordinària, que es el següent:** -----

*"3. Aprovació de la gestió del Consell d'Administració durant  
l'exercici social tancat el 31 de desembre de 2023."*-----



Cambra de Notaris  
Principat d'Andorra

- Votació: efectuada la votació d'aquest punt 3.- de l'Ordre del Dia, tots els socis hi voten a favor. -----

Per tant, **s'adopta per unanimitat** dels accionistes assistents i representats, que representen el noranta-vuit coma vuit per cent (98,08 %) del capital social, el següent acord: -----

**"ACORD TERCER.-** *Aprovar la gestió desenvolupada pel Consell d'Administració durant l'exercici corresponent a l'any 2023.* -----

=====

A continuació s'entra a tractar el **PUNT 4.-** dels que conformen l'Ordre del Dia de la present Junta General Ordinària, que es el següent:-----

*"4. Nomenament i reeleccions de membres del Consell d'Administració de Mora Banc Grup, SA."*-----

*4.1. Nomenament de la Sra. Rosa Bruguera Brasó, com a consellera independent.* -----

*4.2. Reelevació del Sr. Oscar Aristot Borràs, com a conseller dominical.*-----

*4.3. Reelevació del Sr. Francesc Xavier Maymó Gatell, com a conseller dominical.*-----

*4.4. Reelevació de la societat consellera, Pedroso Estelar, SL, com a consellera independent.* -----

- Votació: efectuada la votació d'aquest punt 4.- de l'Ordre del Dia,



AA2517550

que es fa individualment per cadascun dels seus 4 apartats, tots els socis hi voten a favor. -----

Per tant, s'adopta per unanimitat dels accionistes assistents i representats, que representen el noranta-vuit coma vuit per cent (98,08%) del capital social, el següent acord:-----

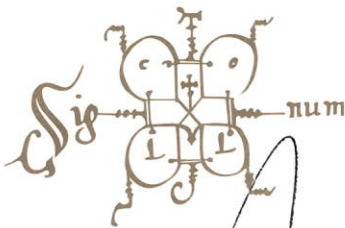
**“ACORD QUART.** -----

1.- Nomenar a la senyora Rosa BRUGUERA BRASÓ, com a membre del Consell d'Administració, amb el caràcter de consellera independent,, pel període estatutari de tres (3) anys, a proposta de la Comissió de Nomenaments i Retribucions, i amb l'informe favorable del Consell d'Administració. -----

2.- Reelegir al senyor Òscar ARISTOT BORRÀS com a membre del Consell d'Administració, amb el caràcter de conseller dominical, a proposta de la societat accionista “CARTERA ARMOR, S.A.”, pel període estatutari de tres (3) anys, després de l'emissió de l'informe favorable previ per part de la Comissió de Nomenaments i Retribucions. -----

3.- Reelegir al senyor Francesc Xavier MAYMÓ GATELL com a membre del Consell d'Administració, amb el caràcter de conseller dominical, a proposta de la societat accionista “CARTERA MORSA, S.A.”, pel període estatutari de tres (3) anys, després de l'emissió de l'informe favorable previ per part de la Comissió de Nomenaments i Retribucions. -----

4.- Reelegir a la societat PEDROSO ESTELAR, S.L., representada pel senyor José Manuel LARA GARCIA, com a membre del Consell d'Administració, amb el caràcter de consellera independent pel període estatutari de tres (3) anys, a proposta de la Comissió de Nomenaments i Retribucions, i



**Cambrà de Notaris**  
Principat d'Andorra

*amb l'informe favorable del Consell d'Administració.” -----*

Informa el Secretari que els indicats nomenament i reeleccions han estat prèviament autoritzats -el dia 22 de febrer del 2024- per l'Autoritat Financera Andorrana i que la nomenada i els reelegits tenen previst acceptar el nomenament i la reelecció per carta i manifestar en ella no estar incursos en cap causa legal de prohibició o incompatibilitat alguna per al desenvolupament del càrrec. -----

=====  
Seguidament es passa a tractar el següent punt (**PUNT 5**) de l'Ordre del Dia:-----

*“5. Modificació dels Estatuts Socials de la Societat.-----*

*5.1. Modificació de l'article 42 “Acord de distribució de dividendes”.-----*

- Votació: efectuada la votació d'aquest punt 5.- de l'Ordre del Dia, tots els socis hi voten a favor.-----

Per tant, s'adopta per unanimitat dels accionistes assistents i representats, que representen el noranta-vuit coma vuit per cent (98,08%) del capital social, el següent acord:-----

**“ACORD CINQUÈ.-** *Modificar l'article 42 dels Estatuts Socials de la Societat, que tindrà la següent redacció:-----*

**Article 42. Acord de distribució de dividendes.**-----

*La Junta General que aprova els comptes anuals només pot acordar la distribució de dividendes amb càrrec al*



AA2517551

resultat positiu de l'exercici o a reserves de lliure disposició quan, un cop coberta la reserva legal, el valor del patrimoni net comptable no sigui inferior a la xifra del capital social, o bé no resulti ser-ho com a conseqüència de la distribució. -----

No es pot acordar la distribució de dividendes mentre que les despeses d'establiment i d'investigació i desenvolupament no hagin estat completament amortitzades, a menys que l'import de les reserves disponibles sigui, com a mínim, igual a l'import de les despeses no amortitzades. En tot cas anualment, s'ha de dotar una reserva indisponible equivalent al fons de comerç que aparegui en l'actiu del balanç, i destinar a aquest efecte una xifra del benefici que representi, almenys, un deu per cent de l'import del fons de comerç esmentat. Si no hi ha benefici, o aquest benefici és insuficient, s'han d'utilitzar reserves de lliure disposició. ---

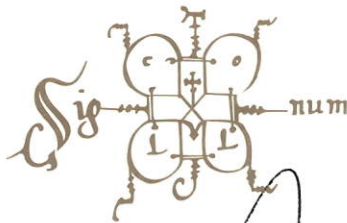
Els accionistes participen en la distribució dels dividendes acordats per la Junta General en proporció a les accions que posseeixin en el moment de l'adopció de l'acord. -----

En l'acord de distribució de dividendes, la Junta General determinarà el moment i la forma del pagament. Si no disposa altra cosa, s'entendrà que els dividendes es pagaran dins dels tres mesos següents a la data d'adopció de l'acord."-----

=====

Es passa ara a tractar ara el **PUNT 6** de l'Ordre del Dia, que és el següent:-----





Cambra de Notaris  
Principat d'Andorra

"6.- Informació relativa a les modificacions operades en el Reglament del Consell d'Administració." -----

Al respecte, el Secretari no conseller del Consell d'Administració, senyor Marc VILALLONGA PUY, informa els accionistes de les modificacions del Reglament del Consell d'Administració de la Societat aprovades pel Consell d'Administració en les seves reunions dels dies 27 de febrer i 18 de març del 2024, en els termes següents:-----

- Que la primera modificació va tenir com a finalitat incorporar una nova funció del Consell d'Administració relativa als assumptes i qüestions en matèria d'ESG. En aquest sentit, es va modificar l'apartat 4 de l'article 7 del Reglament. -----
- Que la segona modificació tenia com a finalitat millorar la redacció de certs apartats de l'article 11 del Reglament del Consell: afegir la supervisió de la informació no financera, aclarir la tasca de la Comissió d'Auditoria i Compliment respecte a la informació que s'ha de reportar al Regulador i a les operacions vinculades, així com simplificar el procediment de nomenament o cessament del responsable de la funció de Compliment Normatiu. -----

I deixa constància que les modificacions del Reglament del



AA2517552

Consell d'Administració consten detallades en el document i informe explicatiu emès per la Secretaria General i del Consell d'Administració posat a disposició dels accionistes a la pàgina web i al domicili social de la Societat.-----

Aquest punt 6.- de l'Ordre del dia, en no requerir l'aprovació de la Junta, no és objecte de votació. -----

=====

I finalment, és tracta el darrer dels punts, el número 7, de l'Ordre del Dia:-----

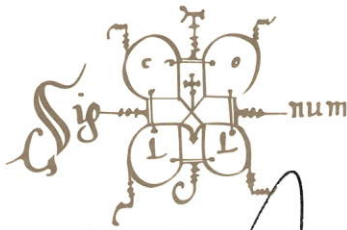
*"7.- Autorització i delegació de facultats per a la interpretació, esmena, complement, execució i desenvolupament dels acords que s'adoptin per la Junta, i delegació de facultats per a l'elevació a instrument públic i inscripció d'aquests acords i per a la seva esmena, si escau."*-----

- Votació: efectuada la votació d'aquest punt 7.- de l'Ordre del Dia, tots els socis hi voten a favor.-----

Per tant, s'adopta per unanimitat dels accionistes assistents i representats, que representen el noranta-vuit coma vuit per cent (98,08 %) del capital social, el següent acord:-----

**"ACORD SISÈ.-** Delegar expressament a favor del president del Consell d'Administració, el senyor Juan María Nin Génova, del secretari del Consell d'Administració, el senyor Marc Vilallonga Puy, i del conseller i director general, el senyor Lluís Alsina Álvarez, tan àmpliament com en dret sigui necessari, totes les facultats que es considerin pertinents, perquè qualsevol d'ells indistintament i solidàriament, en representació del Banc, puguin:-----

i. Formalitzar i executar els acords anteriors, a efectes



Cambra de Notaris

Principat d'Andorra

*d'obtenir les autoritzacions o inscripcions que procedeixin amb l'AFA i el Registre de Societats de Govern i, en general, fer tot allò que sigui necessari o útil per a l'execució dels acords.-----*

- ii. *Fer tots els tràmits que calguin per obtenir les autoritzacions o inscripcions que convinguin amb l'AFA, el Govern o altra autoritat competent, comparèixer davant de notari per atorgar l'elevació a públic dels acords adoptats, i fer totes les actuacions o gestions que siguin convenients o necessàries per aconseguir-ne la més completa execució i inscripció, quan procedeixi, en els registres públics corresponents i, especialment, en els Registres de l'AFA i el Registre de Societats; i estendre aquesta delegació a la facultat de solucionar, aclarir, interpretar, precisar o complementar, si escau, els acords adoptats en totes les escriptures o els documents que s'atorguin en la seva execució i, de manera particular, la qualificació dels consellers designats, i també tots els defectes, les omissions o els errors, de forma o de fons, que impedeixin l'accés dels acords adoptats i de les seves conseqüències en els Registres corresponents, i incorporar, fins i tot, per pròpia autoritat, les modificacions que a aquest efecte*



AA2517553

*siguin necessàries o posades de manifest en la qualificació oral o escrita de l'AFA o requerides per les autoritats competents, sense necessitat de nova consulta a la Junta General d'Accionistes ni al Consell d'Administració.*-----

iii. *Formalitzar davant de Notari l'elevació a públic del text refós dels Estatuts Socials en relació amb la modificació operada amb anterioritat a l'article 42 dels Estatuts Socials.*-----

iv. *Realitzar en nom del Banc tots els actes jurídics que siguin necessaris per executar els acords anteriors i portar-los a bon fi.*"-----

=====

\* I finalment, s'obre el torn de precís i preguntes.-----

- El senyor Octavi FONT MARINÉ pregunta sobre la creixent digitalització de tota la operativa bancària i les dificultats que sovint comporta per a la gent gran.-----

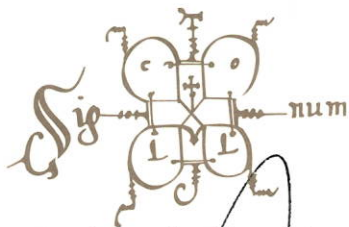
El Conseller i Director General, senyor Lluís ALSINA ÀLVAREZ, li respon donant-li les explicacions pertinents.-----

- El senyor Carles FIÑANA PIFARRÉ pregunta sobre la comercialització, per part del Banc, d'actius digitals.-----

El Conseller i Director General, senyor Lluís ALSINA ÀLVAREZ, li respon donant-li les oportunes explicacions.-----

No hi ha més preguntes.-----

En no haver-hi altres punts de l'Ordre del Dia, ni cap altra manifestació dels assistents a la Junta, el seu President, senyor Daniel ARISTOT BORRÀS, dóna per finalitzada la present Junta General essent les setze hores i trenta minuts (16:30 h.), donant



Cambra de Notaris

Principat d'Andorra

les gràcies a tothom per la seva assistència. -----

\* A continuació el Secretari de la Junta, senyor Marc VILALLONGA

PUY, em remet per a ser incorporats a la present: -----

- i. La llista d'assistents a la Junta General. D'acord amb l'article 21.6 dels estatuts socials, en ella hi consta el caràcter o la representació de cadascun i el nombre d'accions pròpies o alienes amb què han concorregut. Al final de la llista consta el nombre d'accions presents i representades, així com el percentatge del capital social i l'import de capital desemborsat que representen les mateixes (document protocol·litzat número 10). -----
- ii. La que afirma és la guia del discurs adreçat als assistents per part del President del Consell d'Administració, imprès en sis (6) fulls de paper comú -els cinc primers a les dues cares i el darrer a una sola- (document protocol·litzat número 11).-----
- iii. Un document que, precedit de l'informe de l'auditor independent (ERNST & YOUNG, S.L.) de data 28 de març del 2024, conté els que afirma són els estats financers consolidats de "MORA BANC GRUP, S.A." i altres societats que componen el GRUP MORA BANC, que comprenen l'estat de situació financera consolidat al 31 de desembre de 2023, l'estat de resultats consolidat, l'estat de resultat global consolidat, l'estat total de canvis en el patrimoni net consolidat



AA2517554

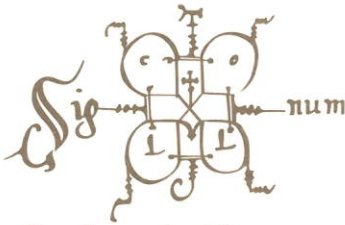
i l'estat de fluxos d'efectiu consolidat corresponents a l'exercici anual acabat en la referida data, així com les notes explicatives dels estats financers consolidats que inclouen un resum de les polítiques comptables significatives. -----

L'informe consta redactat en tres pàgines i signat al final per ERNST & YOUNG, S.L., senyor Roberto DÍEZ CERRATO, i el document relatiu als estats financers consta de vuitanta-nou (89) fulls impresos a les dues cares (el conjunt, document protocol·litzat número 12).-----

iv. La impressió d'un document de data 22 de febrer del 2024 que consta signat pel senyor David CERQUEDA SOLÉ, en qualitat de Director General de l'Autoritat Financera Andorrana (AFA), segons el qual aquest organisme ha autoritzat prèviament el nomenament de la senyora Rosa Elisabeth BRUGUERA BRASÓ com a nova Consellera independent de "MORA BANC GRUP, S.A.", així com la reelecció -pel període de 3 anys- dels consellers senyors Òscar ARISTOT BORRÀS i Francesc Xavier MAYMÓ GATELL i de la societat PEDROSO ESTELAR, S.L., representada pel senyor José Manuel LARA GARCIA (document protocol·litzat número 13). Afirmo que la referida impressió fou remesa pel referit organisme a "MORA BANC GRUP, S.A." a través de correu electrònic. -----

v. I un document que, segons afirmo, conté la presentació ("*powerpoint*") que es va seguir i projectar durant la Junta General (document protocol·litzat número 14).-----

Amb això, essent les setze hores i trenta-cinc minuts (16:35 h.), dono per finalitzada la meua actuació. -----



Cambra de Notaris  
Principat d'Andorra

Deixo constància, per mitjà de la present, que els acords adoptats per la indicada Junta General ho han estat de conformitat amb les majories exigides, en funció de les matèries, per l'article 22 dels estatuts socials (i tenint en compte el que disposa l'article 15.1 dels mateixos). -----

De tot el qual, en DONO FE. -----

Signat, firmat, rubricat i segellat: Isidre Bartumeu Martínez. -----

És còpia conforme al seu original que, sota el número al principi indicat, obra en el meu protocol d'enguany, al qual em remeto, i, fotocòpia dels documents amb el protocol. litzats i, requerit, la lliuro en quinze fulls de paper timbrat de la Cambra de Notaris, mecanografiats a dues cares, que signo, firmo, rubrico i segello a Andorra la Vella, el dia set de maig de l'any dos mil vint-i-quatre, de què dono fe. -----



AA2517555

