



## Ocena stosowania w PayTel S.A. w 2025 roku Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

W związku z uchwaleniem przez Komisję Nadzoru Finansowego dnia 22 lipca 2014 r. „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” będących załącznikiem do Uchwały nr 218/2014, Zarząd PayTel S.A. (dalej jako: „PayTel” lub „Spółka”) oświadcza, że wprowadził „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki instytucji.

Treść „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (dalej: „Zasady”) znajduje się w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego z 2014 r. pod poz. 17 (Uchwała Nr 218/2014), dostępnym również na stronie internetowej Komisji pod adresem: [Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych \(dla wszystkich sektorów\) - Komisja Nadzoru Finansowego](#)

Zaktualizowane „Zasad ładu korporacyjnego PayTel S.A” oraz „Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” zawierające zdefiniowane odstępstwa lub modyfikacje zostały wprowadzone uchwałą Zarządu nr 3/09/2024 r. z dn. 24.09.2024 r. oraz zatwierdzone uchwałą Rady Nadzorczej nr 2/10/2024 r. z dnia 2.10.2024 r., a następnie poddany przeglądowi przez Zarząd oraz zatwierdzony przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 3/12/2025 z dnia 16 grudnia 2025 r.

W związku z postanowieniem § 27 Zasad zgodnie z którymi organ nadzorujący dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej instytucji nadzorowanej oraz przekazywane pozostałym organom instytucji nadzorowanej Rada Nadzorcza PayTel przeprowadziła ocenę stosowania Zasad w Spółce 2025 roku.

Rada Nadzorcza, dokonując oceny stosowania Zasad, dokonała przeglądu wszystkich obszarów regulacji i wymagań Zasad ładu korporacyjnego, obejmujących wymagania dotyczące: organizacji i struktury organizacyjnej, relacji z udziałowcami instytucji nadzorowanej, organów Spółki, polityki wynagradzania, polityki informacyjnej, działalności promocyjnej i relacji z klientami oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych.

Niniejszy dokument zawiera informacje stanowiące prawnie chronioną tajemnicę przedsiębiorstwa PayTel S.A. W związku z tym, zobowiązuje się dysponenta dokumentu lub jego adresata do ochrony informacji w nim zawartych przed dostępem osób trzecich. Zabrania się ich powielania, kopiowania, skanowania, publikowania, wykonywania wyciągów lub odpisów bez uprzedniej zgody PayTel S.A.



Na podstawie powyższych ustaleń Rada Nadzorcza stwierdza, że w 2025 roku, Spółka w zakresie przez nią przyjętym, stosowała Zasady ładu korporacyjnego, stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Spółce, w tym relacje z udziałowcami i klientami Spółki, organizację Spółki, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Spółka dążyła do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców.

Rada Nadzorcza PayTel S.A. w dniu 19.12.2025 r. uchwałą nr 3/12/2025 r. nie stwierdziła uchybień w stosowaniu przez Spółkę „Zasad ładu korporacyjnego PayTel S.A” w 2025 roku oraz pozytywnie oceniła stosowanie ich stosowanie jako adekwatne i zgodne z wymogami tych przepisów.

**Podpisy:**

  
-----

Pan Rui Filipe Carvalho Diogo Mendonça de Lima - przewodniczący Rady Nadzorczej PayTel S.A.

  
-----

Pan Hélder Pereira Neves - członek Rady Nadzorczej PayTel S.A.

  
-----

Pan Ricardo Sandro Chaves Madeira - członek Rady Nadzorczej PayTel S.A.

Niniejszy dokument zawiera informacje stanowiące prawnie chronioną tajemnicę przedsiębiorstwa PayTel S.A. W związku z tym, zobowiązuje się dysponenta dokumentu lub jego adresata do ochrony informacji w nim zawartych przed dostępem osób trzecich. Zabrania się ich powielania, kopiowania, skanowania, publikowania, wykonywania wyciągów lub odpisów bez uprzedniej zgody PayTel S.A.



PayTel S.A. | [www.paytel.pl](http://www.paytel.pl) | [paytel@paytel.pl](mailto:paytel@paytel.pl) | T: (+48 22) 581 96 00 | F: (+48 22) 581 96 01  
ul: Żwirki i Wigury 14, 02-092 Warszawa | NIP: 527-26-06-618 | REGON: 141802150 | KRS: 0000332228

Sąd Rejonowy dla m. st. W-wy w W-wie, XIV Wydział Gospodarczy | Kapitał Zakładowy: 144 979 246,24 PLN opłacony w całości



## Assessment of Application in PayTel S.A. in 2025 of the Corporate Governance Principles for Supervised Institutions

In connection with the adoption on 22 July 2014 by the Polish Financial Supervision Authority (Komisja Nadzoru Finansowego - “KNF”) of the Corporate Governance Principles for Supervised Institutions, constituting Annex to Resolution No. 218/2014, the Management Board of PayTel S.A. (hereinafter referred to as “PayTel” or the “Company”) implemented the Corporate Governance Principles for Supervised Institutions as set out in the KNF document, in accordance with the principle of proportionality and adequacy, taking into account the scale of operations, the nature of the business and the specific characteristics of the institution.

The text of the *Corporate Governance Principles for Supervised Institutions* issued by the KNF (hereinafter referred to as the “Principles”) is published in the Official Journal of the Polish Financial Supervision Authority of 2014, item 17 (Resolution No. 218/2014), and is also available on the KNF’s website.

The updated *Corporate Governance Principles of PayTel S.A.* and the *Statement on the Application of the Corporate Governance Principles for Supervised Institutions*, including defined deviations or modifications, were introduced by Management Board Resolution No. 3/09/2024 dated 24 September 2024, and approved by Supervisory Board Resolution No. 2/10/2024 dated 2 October 2024 and then reviewed by Management Board and approved by Supervisory Board via resolution no. 3/12/2025 on December 16<sup>th</sup> 2025 r.

Pursuant to § 27 of the Principles, according to which the Supervisory Board performs regular assessments of the application of the Principles and the results thereof are disclosed on the website of the supervised institution and communicated to other governing bodies of the institution, the Supervisory Board of PayTel conducted an assessment of the application of the Principles in the Company in 2025.

In the course of the assessment, the Supervisory Board reviewed all areas governed by the Corporate Governance Principles, including in particular requirements relating to: the organization and organizational structure, relations with shareholders of the supervised

Niniejszy dokument zawiera informacje stanowiące prawnie chronioną tajemnicę przedsiębiorstwa PayTel S.A. W związku z tym, zobowiązuje się dysponenta dokumentu lub jego adresata do ochrony informacji w nim zawartych przed dostępem osób trzecich. Zabrania się ich powielania, kopiowania, skanowania, publikowania, wykonywania wyciągów lub odpisów bez uprzedniej zgody PayTel S.A.



institution, the governing bodies of the Company, the remuneration policy, the information policy, promotional activity and relations with clients, as well as key internal systems and functions.

Based on the above, the Supervisory Board concludes that in 2025 the Company, within the scope adopted by it, complied with the Corporate Governance Principles, which constitute a set of rules defining internal and external relations within the Company, including relations with shareholders and clients, the organization of the Company, the functioning of internal supervision as well as key internal systems and functions, and the statutory bodies and the principles governing their cooperation. The Company pursued the objective of ensuring the maximum possible transparency of its operations, appropriate quality of communication with clients and protection of shareholders' rights.

By Resolution No. 3/12/2025 of 19 December 2025, the Supervisory Board of PayTel S.A. did not identify any irregularities in the Company's application of the *Corporate Governance Principles of PayTel S.A.* in 2025 and positively assessed their application as adequate and compliant with the applicable requirements.

**Signatures:**

Mr Rui Filipe Carvalho Diogo Mendonça de Lima - president of Supervisory Board of PayTel S.A.

Mr Hélder Pereira Neves - member of Supervisory Board of PayTel S.A.

Mr Ricardo Sandro Chaves Madeira - member of Supervisory Board of PayTel S.A.

Niniejszy dokument zawiera informacje stanowiące prawnie chronioną tajemnicę przedsiębiorstwa PayTel S.A. W związku z tym, zobowiązuje się dysponenta dokumentu lub jego adresata do ochrony informacji w nim zawartych przed dostępem osób trzecich. Zabrania się ich powielania, kopiowania, skanowania, publikowania, wykonywania wyciągów lub odpisów bez uprzedniej zgody PayTel S.A.