

# OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH PRZEPROWADZONA PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ TOWARZYSTWA UBEZPIECZEŃ WZAJEMNYCH „CUPRUM” W LUBINIE

ZA ROK 2016

Rada Nadzorcza TUV-CUPRUM w Lubinie, realizując obowiązek wynikający z § 32 pkt19 Statutu Towarzystwa i § 22 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (dalej: ZŁK), w oparciu o wyniki przeprowadzonego audytu wewnętrznego oraz informacje uzyskane podczas prac Rady Nadzorczej, pozytywnie ocenia stosowanie przez Towarzystwo wyżej wskazanych Zasad.

W ocenie Rady Nadzorczej na szczególną uwagę zasługują następujące elementy:

- Organizacja Towarzystwa umożliwia osiąganie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Towarzystwo posiada strukturę organizacyjną adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka. Jest ona zamieszczona na stronie internetowej TUV-CUPRUM.
- Członkowie Zarządu posiadają odpowiednie kompetencje oraz dają rękojmię należytego wykonywania przez siebie funkcji. Obecny skład Zarządu pozwala skutecznie realizować cele Towarzystwa z poszanowaniem wymogów prawa, wytycznych regulatora oraz interesów klientów. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu dopełniają się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania. Zarząd realizuje przyjętą strategię działalności kierując się bezpieczeństwem instytucji nadzorowanej.
- Poszczególni członkowie Rady Nadzorczej Towarzystwa aktywnie sprawują nadzór nad jego działalnością wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady Nadzorczej. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez TUV-CUPRUM działalności. Nadzór nad działalnością Towarzystwa wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, a posiedzenia organu nadzorującego odbywają się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż 4 razy w ciągu roku.
- Wprowadzono odpowiednie zmiany w statucie TUV-CUPRUM oraz innych regulacjach wewnętrznych mające na celu wdrożenie ZŁK.
- Przyjęta przez Towarzystwo Polityka Wynagradzania uwzględnia wymogi ZŁK, a jej funkcjonowanie jest przedmiotem oceny Rady Nadzorczej oraz Walnego Zgromadzenia.
- Na stronie internetowej TUV-CUPRUM została umieszczona Polityka Informacyjna spełniająca wymogi ZŁK.
- Towarzystwo posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej.