

Ocena Rady Nadzorczej dotycząca stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w roku 2019 w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych „CUPRUM” w Lubinie

A. Informacja wstępna

Zasady ładu korporacyjnego stanowią zbiór norm określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Towarzystwa, w tym relacje z udziałowcami i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Walne Zgromadzenie Członków, Rada Nadzorcza oraz **Zarząd** Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych „CUPRUM” w Lubinie, respektując ideę i znaczenie Zasad Ładu Korporacyjnego, od samego początku¹wyraziły gotowość ich stosowania w obiektywnie najszerszym możliwym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności oraz zasady „comply or explain”.

Stosowna uchwała Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Członków T UW-CUPRUM (Uchwała nr 23) podjęta została na posiedzeniu w dniu 27 kwietnia 2015 r. Zgodnie z tą uchwałą *T UW-CUPRUM stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, opracowane i zalecane przez Komisję Nadzoru Finansowego*. Reguły te przyjęto ze zmianami polegającymi na uwzględnieniu zasady proporcjonalności, wynikającej ze skali, charakteru działalności i specyfiki T UW-CUPRUM oraz ograniczonej liczby członków Towarzystwa.

B. Podstawa prawna obowiązku raportowania Zasad Ładu Korporacyjnego w T UW-CUPRUM przez Radę Nadzorczą

Stosownie do §27 Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez KNF, organ nadzorujący dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej instytucji nadzorowanej oraz przekazywane pozostałym organom instytucji nadzorowanej.

Obowiązek oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego przez Radę Nadzorczą przewiduje także §35 pkt 16 Statutu Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych „CUPRUM” w brzmieniu: „Do zakresu działania Rady Nadzorczej należy: (...) coroczna ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”.

Pierwsza ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w T UW-CUPRUM obejmowała rok 2015. Kolejne dotyczyły ocen za lata 2016-2018. Wszystkie oceny opublikowane zostały na stronie internetowej Towarzystwa.

¹ Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydane zostały przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) w dniu 22 lipca 2014 r.

C. Stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego przez T UW-CUPRUM w 2019 roku

Zgodnie z nałożonymi na Radę Nadzorczą obowiązkami określonymi w pkt. B, Rada Nadzorcza przeprowadziła niezbędne czynności pozwalające na dokonanie oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w T UW-CUPRUM za rok 2019.

W zakresie organizacji i struktury organizacyjnej

- 1) W ocenie Rady organizacja T UW-CUPRUM umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Jest przejrzysta i adekwatna do skali oraz charakteru prowadzonej działalności. Ponadto struktura organizacyjna jest na bieżąco dostosowywana do zmieniających się potrzeb i wymagań. Podstawowa struktura organizacyjna jest opublikowana na stronie internetowej T UW-CUPRUM (https://tuw-cuprum.pl/media/public/projects/tuw/doc/struktura_organizacyjna.pdf). Zakresy obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane, z uwzględnieniem powierzenia wykonywania zadań osobom posiadającym niezbędne umiejętności, kwalifikacje i kompetencje.
- 2) T UW-CUPRUM przestrzega przepisów prawa oraz uwzględnia w swojej działalności rekomendacje nadzorcze. Status implementacji nowych przepisów i rekomendacji jest cyklicznie analizowany i raportowany Radzie Nadzorczej.
- 3) T UW-CUPRUM posiada Plan Ciągłości Działania (PCD), rozumiany jako zestaw środków organizacyjnych umożliwiających w przypadku poważnej awarii lub katastrofy utrzymanie ciągłości realizacji zadań lub jak najszybsze odtworzenie procesów biznesowych. PCD zapewnia ciągłość działania i ograniczanie strat na wypadek zakłóceń w działalności towarzystwa i stanowi o skutecznej ochronie ubezpieczeniowej dla Członków oraz jest gwarantem realizacji pozostałych zadań Towarzystwa.

W zakresie relacji z udziałowcami (członkami Towarzystwa)

- 1) T UW-CUPRUM ma właściwe relacje z członkami towarzystwa.
- 2) Członkowie T UW-CUPRUM są odpowiedzialni za niezwłoczne dostarczenie wsparcia finansowego na wypadek pogorszenia się sytuacji finansowej, co zadeklarowali stosowną uchwałą nr 26 podjętą na posiedzeniu w dniu 27 kwietnia 2015 r.

W zakresie organów Towarzystwa

- 1) Rada Nadzorcza, funkcjonujący w jej ramach Komitet Audytu oraz Zarząd T UW-CUPRUM są kompetentne i sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z Zasadami Ładu Korporacyjnego.
- 2) Członkowie Zarządu posiadają odpowiednie kompetencje oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych zadań. Obecny skład Zarządu pozwala skutecznie realizować cele Towarzystwa z poszanowaniem wymogów prawa, wytycznych regulatora oraz interesów zarówno członków, jak i 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 T UW-CUPRUM.
- 3) Poszczególni członkowie Rady Nadzorczej Towarzystwa aktywnie sprawują nadzór nad jego działalnością wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady Nadzorczej, a dzięki zachowaniu wymogu posiadania odpowiednich kompetencji dają również rękojmię należytego sprawowania nadzoru nad działalnością Towarzystwa. W 2019 roku Rada Nadzorcza funkcjonowała w 6-osobowym składzie, co jest efektem realizacji zapisów ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (...). Skład Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez T UW-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.

4) W 2019 roku Komitet Audytu w pełnym, nie zmienianym składzie, realizował funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej i wspierał ją w wykonywaniu statutowych obowiązków kontrolno-nadzorczych. Członkowie Komitetu Audytu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży ubezpieczeniowej oraz dodatkowo dwóch z nich posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości i badania sprawozdań finansowych. Członkowie Komitetu Audytu, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej (w tym Przewodniczący) są niezależni od Towarzystwa.

W zakresie polityki wynagradzania

1) T UW-CUPRUM prowadzi przejrzystą, uwzględniającą sytuację finansową, politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, osób pełniących kluczowe funkcje oraz pozostałych pracowników.

Przyjęta przez T UW-CUPRUM Polityka Wynagradzania uwzględnia wymogi ZŁK, a jej realizacja jest przedmiotem oceny Rady Nadzorczej oraz Walnego Zgromadzenia Członków Towarzystwa. Politykę wynagradzania w Towarzystwie określa:

- Regulamin wynagradzania pracowników Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych „CUPRUM” w Lubinie,
- Polityka wynagradzania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w T UW-CUPRUM,
- Zasady kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej.

2) Polityki, zasady i szczegółowe regulaminy są na bieżąco weryfikowane i dostosowywane do zmieniających się regulacji prawnych i warunków i rynkowych oraz uwzględniają rekomendacje nadzorcze.

3) Zasady kształtowania polityki wynagradzania w T UW CUPRUM określane są przez następujące cechy:

- motywacyjność (wspieranie realizacji strategii biznesowej Towarzystwa),
- adekwatność (kształtowanie wynagrodzeń stosownie do zakresu zadań oraz poziomu odpowiedzialności pracowników),
- jawność (powszechny dostęp pracowników do reguł systemu wynagradzania),
- transparentność (przejrzystość i czytelność obowiązujących przesłanek wynagradzania).

W zakresie polityki informacyjnej

1) T UW-CUPRUM prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby członków oraz innych interesariuszy. Polityka Informacyjna spełniająca wymogi ZŁK została umieszczona na stronie internetowej T UW-CUPRUM (https://t uw-cuprum.pl/media/public/projects/tuw/doc/polityka_informacyjna.pdf).

W zakresie działalności promocyjnej i relacji z Klientami

1) Działalność promocyjna T UW-CUPRUM prowadzona jest z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych obyczajów. T UW-CUPRUM dokłada wszelkich starań aby przekaz reklamowy był rzetelny. Polityka Reklamowa spełniająca wymogi ZŁK została umieszczona na stronie internetowej T UW-CUPRUM (https://t uw-cuprum.pl/media/public/projects/tuw/doc/polityka_reklamowa.pdf).

2) T UW-CUPRUM posiada i udostępnia członkom i klientom zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji, dokładając starań, aby zapewnić wnikliwą, obiektywną i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego, w tym w szczególności z przepisami ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym. Podstawowe informacje o możliwościach i trybie

składania reklamacji znajdują się na stronie internetowej Towarzystwa (<https://tuw-cuprum.pl/reklamacje>).

Towarzystwo informuje także członków i klientów będących konsumentami o pozasądowych sposobach rozwiązywania sporów.

3) T UW-CUPRUM dokłada wszelkich starań, aby oferowane produkty w zakresie ochrony ubezpieczeniowej były adekwatne do potrzeb członków i klientów, do których są kierowane.

W zakresie kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych

1) W opinii Rady Nadzorczej T UW-CUPRUM kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne są adekwatne do zakresu działalności i poziomu ryzyka związanego z działalnością Towarzystwa i obejmują wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej.

Powoływanie i odwoływanie osób realizujących zadania w zakresie funkcji audytu wewnętrznego, zarządzania ryzykiem, aktuarialnej i zapewnienia zgodności z przepisami odbywa się za zgodą organu nadzorującego.

2) W T UW-CUPRUM funkcjonuje skuteczna i niezależna funkcja zapewniania zgodności działania Towarzystwa z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych (funkcja compliance), która zapewnia prawidłowe monitorowanie i zarządzanie ryzykiem.

3) W T UW-CUPRUM funkcjonuje skuteczna i niezależna funkcja audytu wewnętrznego. Funkcja ta realizowana jest w warunkach zapewniających obiektywizm. Za nadzór i zarządzanie funkcją audytu wewnętrznego odpowiada niezależny audytor (outsourcing). Zgodnie ze Strukturą Organizacyjną T UW-CUPRUM osoba nadzorująca funkcję audytu wewnętrznego podlega Zarządowi i Komitetowi Audytu. W T UW-CUPRUM stosowany jest także system podwójnego raportowania o wynikach podejmowanych działań - zgodnie z Kartą Audytu Wewnętrznego wyniki audytów, wydane rekomendacje oraz ocena ich realizacji przedstawiana jest Prezesowi Zarządu oraz Komitetowi Audytu.

Audyty wewnętrzne działają w oparciu o roczny Plan Audytu, przygotowany na podstawie oceny ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działalności Towarzystwa, akceptowany jest przez Zarząd i Komitet Audytu w ramach ogólnej 3-letniej Strategii Audytu Wewnętrznego.

4) W T UW-CUPRUM funkcjonuje skuteczna i niezależna funkcja zarządzania ryzykiem. Za nadzór i zarządzanie funkcją zarządzania ryzykiem odpowiada niezależny specjalista (outsourcing). T UW-CUPRUM posiada opracowaną, regularnie przeglądaną i w zależności od potrzeb na bieżąco modyfikowaną, obejmującą tolerancję na ryzyko strategię zarządzania ryzykiem. W strukturze organizacyjnej T UW-CUPRUM wyodrębniony jest Komitet Zarządzania Ryzykiem. Przyjęty model systemu zarządzania ryzykiem jest adekwatny do rozmiaru, charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów T UW-CUPRUM.

5) Osoby nadzorujące funkcję audytu wewnętrznego, funkcję zapewnienia zgodności oraz funkcję zarządzania ryzykiem mają prawo do udziału w posiedzeniach organu zarządzającego i organu nadzorującego lub komitetu audytu wraz z prawem zabierania głosu.

D. Zasady, których T UW-CUPRUM nie spełnia lub spełnia częściowo oraz które nie dotyczą T UW-CUPRUM

W tabeli przedstawione zostały informacje o poszczególnych zasadach, których stosowanie przez T UW-CUPRUM jest częściowe lub które go nie dotyczą z uwagi na charakter prowadzonej działalności oraz specyfikę Towarzystwa.

Zasady Ładu Korporacyjnego, które nie są stosowane lub stosowane są przez TUV-CUPRUM częściowo

Jednostka redakcyjna	Zasada	Uzasadnienie
§ 8 ust. 4	Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.	TUV-CUPRUM ma 6 udziałowców, którzy posiadają 100% udziałów towarzystwa. Zasada ta jest nieadekwatna wobec specyfiki prowadzonej działalności, bowiem uwzględniając skalę prowadzonej działalności, skład udziałowców oraz poziom kosztów, nie jest zasadne zapewnienie elektronicznego aktywnego udziału wszystkich udziałowców w zgromadzeniu organu stanowiącego. Jednocześnie z uwagi na specyfikę działalności Towarzystwa oraz nieznaczną liczbę członków obowiązujące w Towarzystwie regulacje związane z odbywaniem Walnych Zgromadzeń należy uznać za wystarczające dla zapewnienia wszystkim członkom możliwości bezpośredniego udziału w Walnych Zgromadzeniach.
§ 9 ust. 5	Udziałowcy powinni efektywnie korzystać z narzędzi nadzoru właścicielskiego, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie organu zarządzającego i nadzorującego instytucji nadzorowanej. Organy tej instytucji powinny funkcjonować w taki sposób, by zapewniać rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych. Łączenie roli udziałowca z funkcją zarządcą wymaga ograniczenia roli podmiotów z nim powiązanych w organie nadzorującym, aby uniknąć obniżenia efektywności nadzoru wewnętrznego.	Zalecenie nieadekwatne wobec charakteru i specyfiki działalności Towarzystwa oraz TUV-ów w rozumieniu ogólnym.
§ 11 ust. 2	Transakcje z podmiotami powiązanymi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną instytucji nadzorowanej lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem wymagają zasięgnięcia opinii organu nadzorującego. Jeśli członkowie organu nadzorującego zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zdania odrębnego zamieszcza się w protokole.	Istotą działalności towarzystw ubezpieczeń wzajemnych jest dokonywanie transakcji z podmiotami powiązanymi, w szczególności związanych z ich ubezpieczeniem. Transakcje te bardzo często w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Towarzystwa lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem. Stąd wprowadzenie obowiązku zasięgnięcia opinii organu nadzorującego przed zawarciem każdej tego transakcji stanowiłoby znaczne utrudnienie dla działalności Towarzystwa.
§ 12 ust. 3	Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy powinny być uzależnione od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów instytucji nadzorowanej (...)	Nie dotyczy

§ 21 ust. 2.	W składzie organu nadzorującego powinna być wyodrębniona funkcja przewodniczącego, który kieruje pracami organu nadzorującego. Wybór przewodniczącego organu nadzorującego powinien być dokonywany w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem przy uwzględnieniu kryterium niezależności.	W składzie Rady Nadzorczej TUV-CUPRUM została wyodrębniona funkcja przewodniczącego. Kryterium niezależności wybranego Przewodniczącego Rady Nadzorczej nie jest zachowane ze względu na inne kryteria, które przyświecały jego wyborowi tzn. kryterium posiadanej wiedzy, doświadczenia oraz umiejętności, które potwierdzają kompetencje niezbędne do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania. Należy przy tym podkreślić, że 1/3 składu Rady Nadzorczej TUV-CUPRUM stanowią członkowie spełniający kryteria niezależności wskazane w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (...).
§ 29 ust. 1	Wynagrodzenie członków organu nadzorującego ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności instytucji nadzorowanej. Członkowie organu nadzorującego powołani do pracy w komitetach, w tym w Komitecie Audytu, powinni być wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu.	Zasada nie jest stosowana. Zgodnie z polityką i zasadami wynagradzania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w TUV-CUPRUM członkowie Rady Nadzorczej (poza Przewodniczącym Rady Nadzorczej) bez względu na pełnione dodatkowe funkcje i wykonywanie dodatkowych zadań – wynagradzani są w jednakowy sposób.
Rozdział 9	Zasady dotyczące „Wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta”.	TUV-CUPRUM nie oferuje produktów, które dotyczą zarządzania aktywami na ryzyko klienta.

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością TUV-CUPRUM, w tym także nad implementacją i wykonaniem Zasad Ładu Korporacyjnego. W ocenie Rady Nadzorczej Zasady Ładu Korporacyjnego zostały wdrożone w Towarzystwie (z wyjątkami opisanymi powyżej), a działalność Towarzystwa w roku obrotowym 2019 odbywała się z poszanowaniem Zasad Ładu Korporacyjnego.