

**OCENA FUNKCJONOWANIA ZASAD
ŁADU KORPORACYJNEGO SALTUS TU ŻYCIE SA
ZA 2018 ROK**

Ocena funkcjonowania Zasad Ładu Korporacyjnego – wyciąg ze sprawozdania Rady Nadzorczej SALTUS TU ŻYCIE SA za 2018 R.

Uchwałą z dnia 31 grudnia 2014 r. Zarząd Towarzystwa podjął decyzję o wdrożeniu z dniem 01 stycznia 2015 r. Zasad Ładu Korporacyjnego określonych w dokumencie Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przyjętym przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. z wyłączeniem § 8 ust. 4, § 11 ust. 2, § 12, § 21 ust. 2, 22 ust. 1 i 2, § 27 które nie zostały wdrożone przez Towarzystwo lub miały zostać wdrożone w terminie późniejszym. Uchwałą z dnia 24 czerwca 2015 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Towarzystwa przyjęło Zasady Ładu Korporacyjnego z wyłączeniem zasad określonych w: § 8 ust.4, § 21 ust.2 oraz § 22 ust.1 i 2.

Ocena Zasad Ładu Korporacyjnego została dokonana na podstawie § 27 wyżej przytoczonych zasad.

I Organizacja i struktura organizacyjna

W toku dokonanej oceny Rada Nadzorcza ustaliła, że Towarzystwo określa cele strategiczne w uchwalanej co roku strategii Towarzystwa. Strategia uwzględnia charakter oraz skalę prowadzonej działalności. Dnia 27 kwietnia 2018 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła Strategię SALTUS Ubezpieczenia na rok 2018, mającą charakter strategii kroczącej obejmującej okres 5 lat 2016-2020.

W Towarzystwie funkcjonuje przejrzysta struktura organizacyjna, stanowiąca załącznik do regulaminu organizacyjnego szczegółowo opisującego zakresy obowiązków i kompetencji poszczególnych komórek organizacyjnych. Struktura organizacyjna jest przejrzysta oraz adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Towarzystwa, wyodrębnia kluczowe funkcje w obrębie wykonywanych zadań. Struktura organizacyjna wraz z regulaminem organizacyjnym jest spójna ze statutem Towarzystwa oraz regulaminami wewnętrznymi określającymi zasady i sposób działania organów Towarzystwa.

Towarzystwo zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie jej na stronie internetowej Towarzystwa.

Pracownicy Towarzystwa posiadają niezbędną wiedzę i umiejętności do wykonywania powierzonych obowiązków, a osoby ich nadzorujące także odpowiednie doświadczenie.

W roku 2018 dwukrotnie przeprowadzono zmiany w strukturze organizacyjnej Towarzystwa, które były związane przede wszystkim ze zmianami w składzie Zarządu i podziałem zakresu odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu.

Prawa pracowników Towarzystwa są należycie chronione. Pracownicy mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych. Regulaminy wewnętrzne, w tym między innymi regulamin organizacyjny, regulamin

wynagradzania, regulamin pracy, regulamin zakładowego funduszu świadczeń socjalnych umieszczone są na portalu firmowym, do którego mają dostęp wszyscy pracownicy Towarzystwa.

W ramach przyjętego Kodeksu Etyki Pracowników wdrożony został system Whistleblowing w postaci komunikatora w ramach portalu firmowego, pozwalający pracownikom anonimowo powiadamiać Zarząd oraz Radę Nadzorczą o nieprawidłowościach. Compliance Officer, zgodnie z Polityką Zapewnienia Zgodności (Compliance), przygotowuje z częstotliwością 2-miesięczną raport dla Zarządu dotyczący zgłoszeń w ramach Whistleblowing, który następnie podlega przekazaniu na najbliższe posiedzenie Rady Nadzorczej.

W Towarzystwie zostały opracowane i wdrożone plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Towarzystwa.

II. Relacje z udziałowcami

Towarzystwo działa w interesie wszystkich jego udziałowców z poszanowaniem interesu klientów. Towarzystwo zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji poprzez wdrożenie polityki informacyjnej obejmującej swoim zakresem relacje z udziałowcami; polityka informacyjna została umieszczona na stronie internetowej Towarzystwa. Ponadto na stronie internetowej Towarzystwo umieszcza: informacje o terminach walnych zgromadzeń i treści podjętych uchwał przez walne zgromadzenie, danych finansowych prezentowanych w okresach kwartalnych w terminie 40 dni od zakończenia kwartału oraz sprawozdania finansowe i opinię biegłego po zatwierdzeniu przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Towarzystwa.

Uchwałą z dnia 24 czerwca 2015 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych Spółki Akcyjnej z siedzibą w Sopocie zadeklarowało wsparcie finansowe Spółki, udzielane w formie gotówkowej, jeżeli okaże się to niezbędne do utrzymania płynności na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymagać tego będzie bezpieczeństwo Spółki.

Towarzystwo nie stosuje § 8 ust. 4 zgodnie z uzasadnieniem wynikającym z oświadczenia Zarządu o wdrożeniu Zasad Ładu Korporacyjnego.

III Organ zarządzający

Zarząd Towarzystwa ma charakter kolegialny. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Towarzystwem. Wszyscy członkowie Zarządu władają językiem polskim oraz wykazują się doświadczeniem i znajomością rynku finansowego pozwalającą na skuteczne zarządzanie Towarzystwem. Zarząd jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Towarzystwa obejmujące swym zakresem: prowadzenie spraw, planowanie, organizowanie, decydowanie, kierowanie oraz kontrolowanie działalności. Zarząd podejmuje kolegialne decyzje związane z zarządzaniem podczas posiedzeń Zarządu odbywających się w języku polskim co do zasady przynajmniej raz w tygodniu. Protokoły oraz decyzje Zarządu sporządzane są

w języku polskim. Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy poszczególnych członków Zarządu wynika z regulaminu organizacyjnego.

Zasady ograniczania konfliktu interesów, w tym zasady wyłączenia członków Zarządu w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia reguluje Polityka Zarządzania Konfliktami Interesów w SALTUS TU ŻYCIE SA.

W 2018 r., w związku ze zmianami w składzie Zarządu, dostosowywano regulamin organizacyjny oraz strukturę organizacyjną do nowego podziału odpowiedzialności pomiędzy poszczególnych członków Zarządu. Po rozpatrzeniu sprawozdań z działalności Towarzystwa za rok 2018, Rada Nadzorcza uznaje, że Zarząd działając w interesie instytucji nadzorowanej kierował się przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi. Realizując strategię, Zarząd kierował się bezpieczeństwem Towarzystwa.

IV Organ nadzorujący

Uchwałą z dnia 21 września 2017 r. Walne Zgromadzenie Towarzystwa dokonało zmiany statutu Towarzystwa polegającej na poszerzeniu składu Rady Nadzorczej do 6 osób. Uzupelnienie Rady Nadzorczej do sześciu członków miało miejsce w dniu 26 stycznia 2018 r.

Skład Rady w okresie sprawozdawczym był adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Towarzystwo działalności. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Towarzystwa. Wszyscy członkowie Rady władają językiem polskim oraz wykazują się doświadczeniem i znajomością rynku finansowego pozwalającą na skuteczny nadzór nad działalnością Towarzystwa.

Rada Nadzorcza dokonując własnej oceny, uznaje, że sprawując nadzór nad działalnością Towarzystwa, kierowała się w 2018 r. przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Towarzystwa.

Członkowie Rady Nadzorczej byli informowani o sytuacji Towarzystwa na odbywanych okresowo posiedzeniach (średnio co 2 miesiące), z których zostały sporządzone w języku polskim protokoły uwzględniające podjęte decyzje. Członkowie Rady Nadzorczej wykonywali swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania. Informacje dotyczące realizacji § 22 ust. 4 – 6 Zasad Ładu Korporacyjnego zostały ujęte w pkt. 3 i 4 niniejszego sprawozdania.

Zasady ograniczania konfliktu interesów, w tym zasady wyłączenia członków Rady Nadzorczej w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia reguluje Polityka Zarządzania Konfliktami Interesów w SALTUS TU ŻYCIE SA.

W trakcie sprawowania nadzoru w roku 2018, Rada Nadzorcza nie stwierdziła nadużyć lub istotnych błędów mających wpływ na treść informacji finansowej, ani innych poważnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu Towarzystwa.

V Ocena polityki wynagradzania została umieszczona w odrębnym dokumencie.

VI Polityka informacyjna

W Towarzystwie opracowano i wdrożono politykę informacyjną w zakresie komunikacji z udziałowcami i klientami Towarzystwa, która jest udostępniona na stronie internetowej Towarzystwa. Polityka informacyjna szczegółowo określa zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom Towarzystwa. Polityka zapewnia ochronę informacji, w tym w szczególności ochronę informacji objętych tajemnicą ubezpieczeniową.

VII Działalność promocyjna i relacje z klientami

Przekaz reklamowy dotyczący produktu oferowanego przez Towarzystwo albo jego działalności był rzetelny i nie wprowadzał w błąd oraz cechował się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazywał, jakiego produktu dotyczył. Przekaz reklamowy nie eksponował korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu.

Proces oferowania produktów był prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby pod kątem zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielania im zrozumiałych wyjaśnień. SALTUS TU ŻYCIE SA w 2018 przeprowadzało szkolenia dla pracowników Towarzystwa, jak i dla osób wykonujących czynności agencyjne. Szkolenia dotyczyły zarówno produktów ubezpieczeniowych stanowiących zabezpieczenia pożyczek, jak i pozostałych ubezpieczeń. Ponadto przeprowadzono szkolenia odświeżające wiedzę z zagadnień prawnych dotyczących rynku ubezpieczeń.

Towarzystwo w szerokim zakresie wdrożyło Rekomendacje KNF dotyczące systemu zarządzania produktem, które odnoszą się również do działalności promocyjnej oraz relacji z klientami. Towarzystwo czyniło starania by rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnej odbiorcy informować o oferowanym produkcie.

Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, były przedstawione klientowi przez Towarzystwo przed podjęciem przez niego decyzji co do zawarcia umowy.

Ponadto Towarzystwo w 2018 r. wdrożyło ustawę o dystrybucji ubezpieczeń (początek obowiązywania październik 2018 r.) obejmującej swoim zakresem uregulowania dotyczące przekazu reklamowego, relacji z klientem oraz procesu oferowania produktów ubezpieczeniowych.

W Towarzystwie funkcjonuje procedura rozpatrywania reklamacji, która jest aktualizowana i dostosowana do zapisów ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym. Procedura uwzględnia zasady określone w § 39 – 42 Zasad Ładu Korporacyjnego. W Towarzystwie opracowano i wdrożono nową funkcjonalność w programie informatycznym do rejestracji reklamacji.

W celu wdrożenia zasad rozpatrywania reklamacji przekazywane są informacje na temat reklamacji w trakcie szkoleń dla Agentów oraz pracowników Towarzystwa.

W Towarzystwie sporządzane są cykliczne raporty dot. ilości i przyczyn reklamacji, które następnie są przedmiotem analizy Zarządu.

Podmiotem uprawnionym do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w rozumieniu ustawy z dnia 23 września 2016 roku o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich, właściwym dla Towarzystwa jest Rzecznik Finansowy.

VIII Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

System kontroli wewnętrznej

Towarzystwo wdrożyło system kontroli wewnętrznej, który został opisany w dokumencie System Kontroli Wewnętrznej. System kontroli wewnętrznej obejmuje całą organizację, procesy zachodzące w organizacji jak i pracowników, którzy je realizują. Jest ściśle związany z procesem zarządzania ryzykiem operacyjnym. Realizacja celów systemu, jak i ocena jego adekwatności jest ujmowana w kwartalnych raportach ryzyka oraz rocznym raporcie z funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej, które otrzymują Zarząd, Komitet Audytu oraz Rada Nadzorcza. W 2018 r. Komitet Audytu oraz Rada Nadzorcza dokonywała analizy ww. raportów.

Funkcja zapewnienia zgodności

Towarzystwo opracowało i wdrożyło w ramach Polityki Zapewnienia Zgodności (Compliance) funkcję, która jest niezależna i odpowiada wymogom ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz rekomendacjom nadzorczym. Zgodnie z Polityką Zapewnienia Zgodności (Compliance) funkcja zapewnienia zgodności podlega bezpośrednio Zarządowi i ma prawo zwracać się o informacje i dane do każdego pracownika Towarzystwa.

Audyt wewnętrzny

Audyt wewnętrzny realizowany jest w Towarzystwie przez samodzielne stanowisko Audytora Wewnętrznego. Efektywność, skuteczność i niezależność audytu wewnętrznego zapewniono poprzez wprowadzenie Regulaminu Audytu Wewnętrznego.

Audyt wewnętrzny, stosując systematyczne i uporządkowane podejście oparte na ryzyku, dostarcza niezależnej oceny systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz ładu organizacyjnego i przyczynia się do usprawniania tych procesów. Niezależność audytu wewnętrznego jest zapewniona poprzez podległość funkcjonalną Audytora Wewnętrznego Zarządowi Towarzystwa.

Zarówno Audytor Wewnętrzny, jak i Compliance Officer mają zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Komitetem Audytu. Raportowanie do Zarządu, Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej zapewnione jest w zapisach regulacji wewnętrznych dla obszarów audytu wewnętrznego oraz Compliance.

Zarządzanie ryzykiem

Towarzystwo wdrożyło System zarządzania ryzykiem. Został on opisany w Strategii ryzyka, jak i szeregu polityk opisujących zarządzanie poszczególnymi kategoriami ryzyka.

Rada Nadzorcza

- zatwierdza Strategię ryzyka,
- otrzymuje kwartalne raporty ryzyka,
- otrzymuje roczny raport z funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
- okresowe raporty Compliance dotyczące zmian w otoczeniu prawnym, istotnych ryzyk prawnych, orzeczeń i ich potencjalnego wpływu na działalność Towarzystwa.

Ponadto Rada Nadzorcza otrzymuje od Audytora Wewnętrznego kwartalne sprawozdania, w których ujęte są m.in. zidentyfikowane w trakcie prowadzonych zadań audytowych ryzyka oraz informacje o statusie wdrożenia rekomendacji po wcześniejszych audytach. Rada Nadzorcza otrzymuje też sprawozdanie roczne stanowiące opinię ogólną na temat oceny adekwatności i efektywności systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz ładu organizacyjnego.

IX Towarzystwo posiada w ofercie ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, jednak udział tych ubezpieczeń w przypisie składki jest nieistotny.

Rada Nadzorcza ocenia, że w 2018 roku Towarzystwo przestrzegało przyjętych przez nie Zasad Ładu Korporacyjnego (za wyjątkiem zasad co do których złożyło oświadczenie o niestosowaniu). Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Towarzystwo Zasad Ładu Korporacyjnego.