

**OCENA FUNKCJONOWANIA
ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO SALTUS TUW
ZA 2022 ROK**

Ocena funkcjonowania Zasad Ładu Korporacyjnego - – wyciąg ze sprawozdania Rady Nadzorczej SALTUS TUV za 2022 r.

Uchwałą z dnia 31 grudnia 2014 r. Zarząd Towarzystwa podjął decyzję o wdrożeniu z dniem 1 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 pewnymi wyjątkami, które nie zostały wdrożone przez Towarzystwo lub miały zostać wdrożone w terminie późniejszym. Uchwałą z dnia 24 czerwca 2015 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Towarzystwa przyjęło Zasady Ładu Korporacyjnego.

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 07 kwietnia 2022 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła zaktualizowaną Strategię SALTUS Ubezpieczenia na rok 2022, obejmującą okres 5 lat 2021 - 2025.

W Towarzystwie funkcjonuje 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, a także 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 2022, ze względu na zmiany w składzie Zarządu (rozszerzenie składu), przeprowadzono liczne zmiany w regulaminie oraz strukturze organizacyjnej Towarzystwa. Wprowadzono następujący podział odpowiedzialności:

- Prezesowi Zarządu odpowiedzialnemu za Pion Ubezpieczeń podlegały następujące obszary: audyt wewnętrzny, produkty, ocena ryzyka, likwidacja szkód, sprzedaż ubezpieczeń korporacyjnych oraz zdrowotnych i pracowniczych, rozliczenia z klientem, obsługa klienta oraz IT;
- Wiceprezesowi Zarządu odpowiedzialnemu za Pion Korporacyjny podlegały następujące obszary: obszar prawny, sprawy personalne, obsługa organów władz Towarzystwa, administracja, inwestycje, nadzór właścicielski oraz finanse;
- Wiceprezesowi Zarządu odpowiedzialnemu za Pion Sprzedaży i Marketingu podlegały następujące obszary: sprzedaż ubezpieczeń Bancassurance i niepowiązanych, sieć sprzedaży, projekty sprzedażowe, komunikacja oraz marketing;
- Wiceprezesowi Zarządu odpowiedzialnemu za Pion Nadzoru podlegały następujące obszary: compliance, reklamacje, system zarządzania jakością i ESG, zarządzanie ryzykiem, aktuariat, system kontroli wewnętrznej oraz bezpieczeństwo informacji, w tym bezpieczeństwo IT.

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. Dyrektor Działu Compliance, zgodnie z Polityką Zapewnienia Zgodności (Compliance), przygotowuje z częstotliwością 2-miesięczną raport dla Zarządu oraz Komitetu Audytu, 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.

W Towarzystwie większość udziałowców (członków Towarzystwa) jest równocześnie klientami Towarzystwa. Towarzystwo zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji poprzez wdrożenie polityki informacyjnej obejmującej swoim zakresem relacje z udziałowcami. Na stronie internetowej Towarzystwo umieszcza: informacje o terminach walnych zgromadzeń, 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 Towarzystwa.

Towarzystwo nie stosuje § 8 ust. 4, § 9 ust. 5 i 6, § 10 ust. 1,4 oraz § 12 zgodnie z uzasadnieniem wynikającym z oświadczenia Zarządu o wdrożeniu Zasad Ładu Korporacyjnego.

III. Organ zarządzający

W okresie od dnia 01 stycznia 2022 r. do dnia 30 kwietnia 2022 r. w skład Zarządu Towarzystwa wchodził:

- | | |
|------------------------|---------------------|
| 1) Robert Łoś | Prezes Zarządu, |
| 2) Krzysztof Kosznik | Wiceprezes Zarządu, |
| 3) Grzegorz Buczkowski | Wiceprezes Zarządu, |
| 4) Anna Gołąbek | Wiceprezes Zarządu, |
| 5) Mariusz Czajka | Wiceprezes Zarządu. |

W dniu 11 marca 2022 r. Mariusz Czajka Wiceprezes Zarządu otrzymał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie go na członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem, tym samym objął nadzór nad obszarem zarządzania ryzykiem.

W związku z przejściem na emeryturę Krzysztofa Kosznika Wiceprezesa Zarządu, który złożył z dniem 30 kwietnia 2022 r. rezygnację z członkostwa w Zarządzie SALTUS TUW, począwszy od dnia 01 maja 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r. w skład Zarządu Towarzystwa wchodził:

- 1) Robert Łoś - Prezes Zarządu odpowiedzialny za Pion Ubezpieczeń,
- 2) Grzegorz Buczkowski - Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Pion Korporacyjny,
- 3) Anna Gołąbek - Wiceprezes Zarządu odpowiedzialna za Pion Sprzedaży i Marketingu,
- 4) Mariusz Czajka - Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Pion Nadzoru.

Powołanie nowych członków Zarządu od stycznia 2022 r. było poprzedzone oceną odpowiedniości członków organów w oparciu o Politykę oceny odpowiedniości członków

organów Towarzystwa. Została przeprowadzona indywidualna ocena pierwotna nowych osób oraz indywidualna ocena wtórna Prezesa Zarządu Roberta Łosia (z uwagi na powierzenie mu dodatkowych kompetencji). Ponadto, z uwagi na powiększenie składu Zarządu z 3 do 5 osób, przeprowadzono ocenę zbiorową Zarządu. Wszystkie przeprowadzone oceny dały wynik pozytywny i zostały przyjęte przez Radę Nadzorczą w dniu 22 grudnia 2021 r. Ponadto Rada Nadzorcza w związku z realizacją cyklicznego obowiązku przeprowadzania wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu, wynikającego z Polityki oceny odpowiedniości członków organów Towarzystwa w dniu 20 grudnia 2022 r. zatwierdziła z wynikiem pozytywnym wtórną ocenę indywidualną Wiceprezesa Zarządu Towarzystwa w osobie Grzegorza Buczkowskiego.

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 TUW.

Po rozpatrzeniu sprawozdań z działalności Towarzystwa za rok 2022, 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

Rada Nadzorcza składa się z 6 osób, w 2022 r. nastąpiły zmiany w jej składzie. Przed wprowadzeniem zmian w składzie Rady Nadzorczej Towarzystwo dokonało:

- 1) pierwotnej oceny indywidualnej kandydata w osobie Pana Adama Mellera na członka Rady Nadzorczej Towarzystwa oraz
- 2) zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej Towarzystwa.

Wyżej wymienione oceny zostały zatwierdzone z wynikiem pozytywnym przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Towarzystwa.

Ponadto w 2022 roku przeprowadzona została wtórna ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej SALTUS TUW w osobach p. Grzegorza Biereckiego, p. Jarosława Biereckiego, p. Janusza Ossowskiego, p. Lecha Lamenty oraz p. Wioletty Kożuch obejmującej w zakresie ostatnich 2 wskazanych osób również kryteria specyficzne dla członka Komitetu Audytu.

Również wymienione oceny przeprowadzone przez Dział Compliance zostały zweryfikowane pozytywnie, a ich wynik podlegać będzie zatwierdzeniu przez najbliższe Zwyczajne Walne Zgromadzenia Towarzystwa w 2023 roku.

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 2022 r. przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Towarzystwa.

Członkowie Rady Nadzorczej byli informowani o sytuacji Towarzystwa na odbywanych okresowo posiedzeniach, 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.

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 TUW.

W trakcie sprawowania nadzoru w roku 2022, 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

Ocena ta została umieszczona w odrębnym dokumencie.

VI. 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 TUV w 2022 przeprowadzało szkolenia dla pracowników Towarzystwa, jak i dla osób wykonujących czynności dystrybucyjne. Szkolenia dotyczyły zarówno produktów ubezpieczeniowych stanowiących zabezpieczenia pożyczek, jak i pozostałych ubezpieczeń. Ponadto, przeprowadzono szkolenia odświeżające wiedzę z zagadnień prawnych dotyczących rynku ubezpieczeń.

Towarzystwo 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 przeciętnego 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.

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 funkcjonalność w programie informatycznym do rejestracji reklamacji.

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

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

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

VII. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

System kontroli wewnętrznej

Towarzystwo wdrożyło System kontroli wewnętrznej, który został opisany w dokumencie Polityka Systemu 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 2022 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 art. 64 ust. 2 powyższej ustawy, funkcja zgodności z przepisami obejmuje doradzanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej Towarzystwa w zakresie zgodności wykonywania działalności z przepisami prawa, ocenę możliwego wpływu wszelkich zmian stanu prawnego na operacje Towarzystwa oraz określanie i ocenę ryzyka związanego z nieprzestrzeganiem przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Towarzystwo standardów postępowania. 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. Ponadto Dyrektor Działu Compliance opracowuje corocznie plan zapewnienia zgodności zgodnie z art. 270 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 roku uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyłącalność II).

Od 2021 roku Dział Compliance obejmuje obszar przeciwdziałania przestępczości ubezpieczeniowej przyjmując Politykę przeciwdziałania fraudom. Ponadto od 2021 roku Dział Compliance realizuje Politykę oceny odpowiedniości członków organów Towarzystwa wdrażając Metodykę odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych wydaną przez KNF. Przedmiotowa Polityka opisuje zasady, przesłanki oraz działania związane z oceną odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, a także zbiorowej w odniesieniu do całego kolektywnego organu (in gremio). Oceny odpowiedniości indywidualnej mogą mieć charakter oceny pierwotnej w przypadku nowego powołania członka organu Towarzystwa, jak również oceny wtórnej w przypadku wystąpienia określonych okoliczności wskazanych w Polityce, w tym cyklicznie, co 2 lata. Polityka oceny odpowiedniości członków organów Towarzystwa została zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą. Dział Compliance pełni rolę komórki merytorycznej w ramach realizacji powyższej Polityki.

Wskazać należy, że w 2022 roku przeprowadzona została ocena odpowiedniości członków organów na podstawie Polityki w związku z powołaniem do Rady Nadzorczej p. Adama

Mellera, a także koniecznością przeprowadzenia cyklicznych wtórnych ocen odpowiedniości członków organów, co zostało szerzej opisane w pkt. III i IV Sprawozdania.

W 2022 r. osoba nadzorująca funkcję zapewnienia zgodności nie zmieniła się. W ramach wyodrębnionego Działu Compliance zatrudniony został dodatkowo Specjalista ds. Zgodności.

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 administracyjną Audytora Wewnętrznego Prezesowi Zarządu i podległość funkcjonalną Zarządowi Towarzystwa. W 2022 r. osoba na stanowisku Audytora Wewnętrznego nie zmieniła się.

Zarówno Audytor Wewnętrzny, jak i Dyrektor Działu Compliance mają zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem, Komitetem Audytu oraz Radą Nadzorczą. Raportowanie do Zarządu, Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej zapewnione jest w zapisach regulacji wewnętrznych dla obszarów Audytu Wewnętrznego oraz Compliance. Wspomniane funkcje mają zapewnioną możliwość uczestnictwa w posiedzeniach Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej.

Zarządzanie ryzykiem

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

Rada Nadzorcza

- zatwierdza Strategię Zarządzania Ryzykiem,
- otrzymuje kwartalne Raporty Ryzyka,
- otrzymuje roczny raport z funkcjonowania Systemu kontroli wewnętrznej,
- okresowe (co dwa miesiące) 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 funkcji audytu wewnętrznego stanowiące opinię ogólną na temat oceny adekwatności i efektywności systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz ładu organizacyjnego.

VIII.

Towarzystwo nie oferuje ubezpieczeń, w których miałyby miejsce zarządzanie aktywami na ryzyko klienta.

Rada Nadzorcza ocenia, że w 2022 roku Towarzystwo przestrzegało przyjętych przez nie Zasad Ładu Korporacyjnego (za wyjątkiem zasad, co do których złożyło oświadczenie o ich niestosowaniu). Towarzystwo w swojej działalności dąży do zapewnienia należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw członków (udziałowców). Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Towarzystwo Zasad Ładu Korporacyjnego.