

Raport z oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w TU INTER Polska S.A. w 2019 roku

Mając na uwadze postanowienia § 27 „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22.07.2014 r. (zwanymi dalej: „Zasadami Ładu Korporacyjnego”), Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania w Towarzystwie Ubezpieczeń INTER Polska S.A. (zwanym dalej: „TU INTER Polska S.A.” lub „Spółką”) zasad wprowadzonych w/w dokumentem w 2019 roku.

Zasady Ładu Korporacyjnego są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

I.

Organy Spółki (Zarząd, Rada Nadzorcza oraz Walne Zgromadzenie) zadeklarowały gotowość stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

1. Pismem z dnia 09.01.2015 r. TU INTER Polska S.A. poinformowało Komisję Nadzoru Finansowego (zwaną dalej: „organem nadzoru”) o gotowości stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Spółki, a także zasady „comply or explain”, wynikających z treści Zasad Ładu Korporacyjnego (tj. częściowe stosowanie § 21 ust. 2, § 22 ust. 1-2 oraz § 24 ust. 1).
2. Pismem z dnia 04.02.2015 r. TU INTER Polska S.A. przekazało organowi nadzoru stosowne Uchwały Zarządu (z dnia 30.12.2014 r.) oraz Rady Nadzorczej (z dnia 19.01.2015 r.) sprawie gotowości stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.
3. Zwyczajne Walne Zgromadzenie TU INTER Polska S.A. Uchwałą z dnia 18.06.2015 r. potwierdziło zamiar stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, z uwzględnieniem częściowego stosowania, zgodnie z zasadą proporcjonalności, postanowień wskazanych w § 21 ust. 2, § 22 ust. 1-2 oraz § 24 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego.
4. Mając na względzie funkcjonowanie w składzie Rady Nadzorczej oraz w składzie Komitetu Audytu niezależnych członków, Zarząd Spółki Uchwałą nr 55/2018 z dnia 13.11.2018 r., rekomendował Radzie Nadzorczej oraz Walnemu Zgromadzeniu TU INTER Polska S.A. podjęcie odpowiednich uchwał potwierdzających przyjęcie do stosowania kolejnych postanowień wskazanych w § 22 ust. 1-2 Zasad Ładu Korporacyjnego. Rada Nadzorcza podjęła stosowną Uchwałę w dniu 11.12.2018 r., natomiast Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło Uchwałę w tym zakresie w dniu 24.05.2019 r. Pismem z dnia 27.05.2019 r. Spółka poinformowała organ nadzoru o podjęciu w/w Uchwały przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie. TU INTER Polska

S.A. stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem częściowego stosowania postanowień wyrażonych w § 21 ust. 2 oraz § 24 ust. 1.

TU INTER Polska S.A. udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego.

II.

W 2019 roku Spółka funkcjonowała w oparciu m.in. o następujące akty normatywne dotyczące Zasad Ładu Korporacyjnego:

1. Polityka informacyjna TU INTER Polska S.A.
2. Polityka wynagradzania w TU INTER Polska S.A.
3. Zasady wynagradzania Członków Zarządu w TU INTER Polska S.A.
4. Strategia zarządzania ryzykiem w TU INTER Polska S.A.
5. Instrukcja w sprawie oceny spełniania wymogów dotyczących kompetencji i reputacji przez osoby pełniące kluczowe funkcje w TU INTER Polska S.A.
6. Regulamin w sprawie przyjmowania i rozpatrywania skarg i reklamacji w TU INTER Polska S.A.
7. Statut TU INTER Polska S.A.
8. Regulamin Organizacyjny TU INTER Polska S.A.
9. Schemat organizacyjny TU INTER Polska S.A. (który znajduje się na stronie internetowej Spółki).

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie przez Spółkę Zasad Ładu Korporacyjnego w 2019 roku. W ocenie Rady Nadzorczej stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego pozytywnie wpływa na budowanie zaufania klientów wobec Spółki, przyczynia się do zwiększenia przejrzystości działań Spółki oraz kształtowania właściwych zasad postępowania, stanowiąc istotny element przy tworzeniu wewnętrznych aktów normatywnych w Spółce.

W opinii Rady Nadzorczej TU INTER Polska S.A. posiada właściwą strukturę organizacyjną z odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem. W Spółce zostały powołane cztery funkcje kluczowe: zarządzania ryzykiem, zgodności z przepisami, audytu wewnętrznego oraz aktuarialna.

Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Spółki.

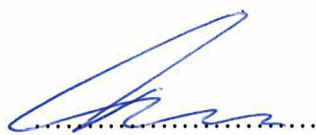
Polityka informacyjna służy budowie właściwych relacji z Klientami. Dbałość o Klienta jest jednym z nadrzędnych celów TU INTER Polska S.A. Spółka uznaje, że rzetelne informowanie Klientów o oferowanym produkcie (usłudze) w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nim związanego, jest podstawowym obowiązkiem zakładu ubezpieczeń.

TU INTER Polska S.A. prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, dlatego przykładą szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki swoich Pracowników, zwłaszcza osób pełniących funkcje kluczowe.

Spółka stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczania strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu.

Rada Nadzorcza uznaje, że Zasady Ładu Korporacyjnego zostały przyjęte przez TU INTER Polska S.A. oraz prawidłowo wdrożone, stając się istotnym elementem programowym w polityce korporacyjnej oraz wpływając na kształtowanie właściwych zasad postępowania Spółki.

Wyniki niniejszego Raportu zostaną przekazane przez Radę Nadzorczą pozostałym organom Spółki (tj. Zarządowi i Walnemu Zgromadzeniu) oraz umieszczone na stronie internetowej TU INTER Polska S.A.



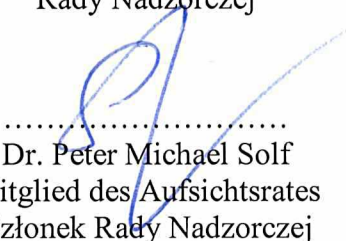
Peter Thomas
Aufsichtsratsvorsitzender
Przewodniczący Rady Nadzorczej

abwesend - entschuldigt
nieobecny - usprawiedliwiony

Matthias Kreibich
Mitglied des Aufsichtsrates
Członek Rady Nadzorczej



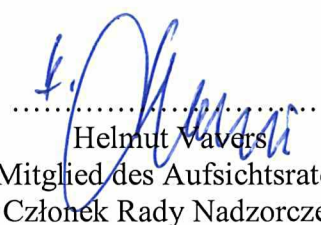
Roberto Svenda
Stv. Aufsichtsratsvorsitzender
Z-ca Przewodniczącego
Rady Nadzorczej



Dr. Peter Michael Solf
Mitglied des Aufsichtsrates
Członek Rady Nadzorczej



Christiane Fischer
Mitglied des Aufsichtsrates
Członek Rady Nadzorczej



Helmut Wavers
Mitglied des Aufsichtsrates
Członek Rady Nadzorczej

Przygotowany przez Radę Nadzorczą TU INTER Polska S.A. „Raport z oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego w TU INTER Polska S.A. w 2019 r.” został przyjęty przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie TU INTER Polska S.A. w dniu 18.06.2020 r