

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych

**Uchwała nr 4/8/2019**  
**Rady Nadzorczej Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych**  
**z dnia 9 grudnia 2019 r.**  
**w sprawie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych**  
**Komisji Nadzoru Finansowego przez Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń**  
**Wzajemnych w 2019 r.**

§ 1

1. Rada Nadzorcza Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych, po zapoznaniu się z oświadczeniem Zarządu Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych podjętym w Uchwale nr 4/14/2019 Zarządu z dnia 19 listopada 2019 r. o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego w Towarzystwie za rok 2019 oraz na podstawie oceny własnej, stanowiącej załącznik do niniejszej Uchwały ocenia, że Towarzystwo stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego w najszerszym możliwym zakresie, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Towarzystwa.
2. Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje wniosek Zarządu do Walnego Zgromadzenia w przedmiocie podjęcia uchwały o stosowaniu przez Towarzystwo Zasad Ładu Korporacyjnego, zawarty w Uchwale nr 4/14/2019 Zarządu Towarzystwa, o której mowa powyżej.

§2

Niniejsza uchwała oraz ocena podlegają publikacji na stronie internetowej Towarzystwa.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

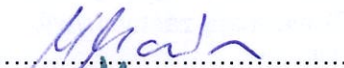
Piotr Woźniak



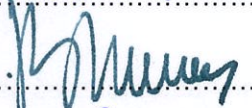
Maciej Kaliński



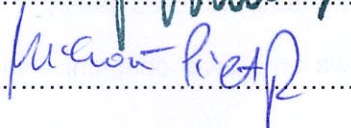
Monika Marcinkowska



Bogusław Marzec



Michał Pietrzyk



**Ocena Rady Nadzorczej**  
**stosowania przez Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych**  
**Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez**  
**Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. („ZŁK”) w**  
**roku 2019**

Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych organ nadzorujący dokonuje regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych niniejszym dokumentem, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej instytucji nadzorowanej oraz przekazywane pozostałym organom instytucji nadzorowanej.

Rada Nadzorcza Polskiego Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych realizując obowiązek wskazany powyżej przeprowadziła ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego przez Towarzystwo w roku 2019.

W 2019 r. Zarząd Towarzystwa dokonał ponownej oceny, przyjętych przez Towarzystwo do stosowania w 2018 roku, Zasad Ładu Korporacyjnego. Ocenę przeprowadzono w oparciu o raport Menagera ds. Zgodności z Przepisami z dnia 15 listopada 2019 r. nt. „stosowania przez Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. („ZŁK”) w roku 2019”, jak również przygotowane do przedmiotowego raportu oświadczenia kadry managerskiej PG TUW. Na tej podstawie Zarząd PG TUW przedłożył Radzie Nadzorczej Towarzystwa oświadczenie przyjęte w formie uchwały nr 4/14/2019 z dnia 19 listopada 2019 r., iż PG TUW stosuje się w jak najszerszym możliwym zakresie do zasad określonych w Zasadach Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Towarzystwa, a także o ile ZŁK nie będą stały w kolizji z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz o ile ich stosowanie nie będzie wiązało się z nadmierną uciążliwością dla PG TUW.

Zgodnie zaś z zasadą „comply or explain”, Zarząd Towarzystwa poinformował Radę Nadzorczą, iż zasady określone w rozdziale „Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne” (§ 49 oraz § 52 ZŁK) nie mają zastosowania do Towarzystwa, gdyż w PG TUW funkcjonuje zarówno komórka ds. audytu wewnętrznego, jak również komórka ds. zgodności z przepisami. Zapisy Rozdziału 9 ZŁK „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” (§ 53 - § 57) nie mają zastosowania do Towarzystwa, gdyż PG TUW nie nabywa aktywów na ryzyko klienta.

W ocenie Rady Nadzorczej ponadto wskazać należy, iż :

- Organizacja Towarzystwa umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.

- Towarzystwo posiada strukturę organizacyjną adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka. Jest ona zamieszczona na stronie internetowej Polski Gaz TUV.
- Członkowie Zarządu PG TUV posiadają odpowiednie kompetencje oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im funkcji. Obecny skład Zarządu pozwala skutecznie realizować cele Towarzystwa z poszanowaniem wymogów prawa, wymogów organu nadzoru 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.
- Przyjęta przez Towarzystwo Polityka Wynagradzania uwzględnia wymogi ZłK, a jej funkcjonowanie jest przedmiotem oceny Rady Nadzorczej oraz Walnego Zgromadzenia.
- Na stronie internetowej PG TUV została umieszczona Polityka Informacyjna spełniająca wymogi ZłK jak również informacje dotyczące Zasad Ładu Korporacyjnego oraz ich wypełniania przez PG TUV.
- Towarzystwo działa w poszanowaniu interesów zarówno swoich udziałowców jak i klientów. PG TUV zapewnia im równy dostęp do informacji.
- Towarzystwo posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej.
- 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 PG TUV działalności. Nadzór nad działalnością Towarzystwa wykonywany przez Radę Nadzorczą przy pomocy dedykowanego Komitetu Audytu ma charakter stały, a posiedzenia organu nadzorującego odbywają się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż 4 razy w ciągu roku.
- W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Towarzystwa, w tym także nad implementacją i wykonaniem Zasad Ładu Korporacyjnego.

Wobec powyższego 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. W ocenie Rady Nadzorczej, działania Towarzystwa mają na celu poprawne i rzetelne stosowanie przez Towarzystwo Zasad Ładu Korporacyjnego.