

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie

**Ocena Rady Nadzorczej**  
**stosowania przez Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na**  
**Życie**  
**Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez**  
**Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. („ZŁK”)**  
**w roku 2022.**

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 na Życie realizując obowiązek wskazany powyżej przeprowadziła ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego przez Towarzystwo w roku 2022 r.

W 2022 r. Zarząd Towarzystwa dokonał oceny, przyjętych przez Towarzystwo do stosowania, Zasad Ładu Korporacyjnego. Ocenę przeprowadzono w oparciu o **Raport nt. stosowania przez Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. („ZŁK”) w roku 2022 r.**, jak również przygotowane do przedmiotowego raportu oświadczenia kadry managerskiej PG TUWnŻ. Na tej podstawie Zarząd PG TUWnŻ przedłożył Radzie Nadzorczej Towarzystwa oświadczenie przyjęte w formie uchwały nr 4/2/2023 z dnia 7 marca 2023 r., iż PG TUWnŻ 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 TUWnŻ.

Zgodnie zaś z zasadą „comply or explain”, Zarząd Towarzystwa poinformował Radę Nadzorczą, iż zadania określone zasadami w rozdziale „Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne” (§ 49 oraz § 52 ZŁK) były w roku 2022 wykonywane przez osoby nadzorujące funkcje kluczowe audytu oraz zgodności z przepisami piastujące samodzielne stanowiska.

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 TUWnŻ.
- Członkowie Zarządu PG TUWnŻ posiadają odpowiednie kompetencje oraz dają rękojmię należytego wykonywania przez siebie 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 kolegiального 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 TUWnŻ została umieszczona Polityka Informacyjna spełniająca wymogi ZŁK jak również informacje dotyczące Zasad Ładu Korporacyjnego oraz ich wypełniania przez PG TUWnŻ.
- Towarzystwo działa w poszanowaniu interesów zarówno swoich udziałowców, jak i klientów. PG TUWnŻ 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 TUWnŻ 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.