

Załącznik nr 3

do Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej PZU SA z działalności Rady Nadzorczej PZU SA
jako organu Spółki w 2013 roku

**KOMITET AUDYTU RADY NADZORCZEJ
POWSZECHNEGO ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ SPÓŁKI AKCYJNEJ**

**SPRAWOZDANIE KOMITETU AUDYTU RADY NADZORCZEJ PZU SA
Z DZIAŁALNOŚCI W 2013 ROKU**

Warszawa, dnia 11 marca 2014 roku

Warszawa, dnia 11 marca 2014 r.

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
KOMITETU AUDYTU RADY NADZORCZEJ PZU SA
W 2013 ROKU**

I. Powołanie i skład Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA

Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA został powołany w dniu 3 czerwca 2008 r., na mocy uchwały nr URN/20/2008 Rady Nadzorczej PZU SA w sprawie powołania Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA.

W 2013 r. Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA funkcjonował w następującym składzie:

- Dariusz Filar - Przewodniczący,
- Dariusz Daniluk - Członek,
- Tomasz Zganiacz - Członek.

Dariusz Filar został wskazany przez Radę Nadzorczą jako Członek niezależny, posiadający kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub rewizji finansowej w rozumieniu art. 86 ust. 4 ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. z 2009 roku, Nr 77, poz. 649).

II. Działalność Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA

W okresie sprawozdawczym podstawą prawną działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA były:

- Statut Spółki,
- Regulamin Rady Nadzorczej PZU SA,
- Regulamin Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA,
- Ustawa z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym,
- inne przepisy prawa powszechnie obowiązującego.

Posiedzenia Komitetu zwoływane były przez jego Przewodniczącego w trybie zwyczajnym, z pisemnym powiadomieniem wszystkich Członków Komitetu o proponowanym porządku, terminie i miejscu obrad.

W okresie sprawozdawczym, tj. od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r., Komitet odbył osiem posiedzeń w następujących terminach: 12 marca 2013 r., 16 kwietnia 2013 r., 14 maja 2013 r., 14 sierpnia 2013 r., 26 sierpnia 2013 r., 12 listopada 2013 r., 28 listopada 2013 r. oraz 10 grudnia 2013 r. W analogicznym okresie Rada Nadzorcza PZU SA odbyła również osiem posiedzeń.

Na posiedzenia Komitetu Audytu, w zależności od tematyki omawianych spraw, zapraszani byli Członkowie Zarządu PZU SA, Dyrektorzy Grupy PZU oraz Dyrektor Biura Audytu Wewnętrznego PZU SA i PZU Życie SA, Dyrektor ds. Sprawozdawczości w Biurze Rachunkowości PZU SA i PZU Życie SA oraz przedstawiciele biegłego rewidenta – firmy Deloitte Polska Sp. z o.o. Sp. k.

Decyzje Komitetu Audytu podejmowane były w formie uchwał i opinii, które przekazywane były każdorazowo Radzie Nadzorczej Spółki. W 2013 r. Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA podjął sześć uchwał - wykaz uchwał stanowi załącznik nr 1 do sprawozdania.

Zestawienie obecności na posiedzeniach Komitetu Audytu w 2013 r. stanowi załącznik nr 2 do niniejszego sprawozdania.

III. Istotne kwestie, którymi zajmował się Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA

Zgodnie z Regulaminem Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA, przyjętym uchwałą Rady Nadzorczej PZU SA, Komitet Audytu ma charakter doradczy i opiniodawczy wobec Rady Nadzorczej i został powołany w celu zwiększenia efektywności wykonywania przez Radę Nadzorczą czynności nadzorczych w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej Spółki, czynności rewizji finansowej w Spółce oraz efektywności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego i systemu zarządzania ryzykiem w Spółce.

W celu realizacji powyższego, Komitet Audytu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r. zajmował się w szczególności następującymi zagadnieniami:

- Omówieniem i oceną sprawozdań finansowych oraz sprawozdań Zarządu z działalności PZU SA oraz Grupy Kapitałowej PZU SA za rok 2012;
- Oceną wniosku Zarządu PZU SA do Walnego Zgromadzenia PZU SA w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 r.;
- Omówieniem projektów sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA z działalności Rady Nadzorczej PZU SA jako organu Spółki w 2012 roku oraz sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA z oceny sprawozdania finansowego PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2012 r., sprawozdania Zarządu z działalności PZU SA w 2012 r. oraz wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 r.;
- Omówieniem wyników PZU SA i Grupy PZU za I, II i III kwartał 2013 r.;
- Omówieniem prognozy wykonania Planu Finansowego PZU SA i Grupy PZU na 2013 rok wraz z analizą odchyień;
- Omówieniem projektu Planu finansowego PZU SA i Grupy PZU na 2014 rok, a następnie zarekomendowaniem Radzie Nadzorczej PZU SA zatwierdzenia Planu Finansowego PZU SA i Grupy PZU na 2014 rok;
- Omówieniem sprawozdań Biura Audytu Wewnętrznego za 2012 rok, IV kwartał 2012 r. oraz I, II i III kwartał 2013 r.;
- Omówieniem realizacji strategii audytu wewnętrznego na lata 2012-2014 wg. stanu na 30 czerwca 2013 r.;
- Wstępną oceną planu audytu PZU SA na 2014 rok;
- Omówieniem proponowanych zmian w Regulaminie Audytu Wewnętrznego i Regulaminie Kontroli Wewnętrznej PZU SA;
- Omówieniem mapy ryzyk w PZU SA;
- Omówieniem strategii i polityk zarządzania ryzykiem;
- Raportem o ryzyku wg. stanu na 31 grudnia 2012 r., 30 czerwca 2013 r. oraz 30 września 2013 r.;
- Informacją na temat realizacji strategii działań w obszarze ryzyka na lata 2012-2014;
- Informacją na temat systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w PZU SA;
- Wynikami audytu doradczego „Prowadzenie i raportowanie statusu realizacji wybranych projektów strategicznych“;
- Akceptacją oraz rekomendacją Radzie Nadzorczej PZU SA zaakceptowania odpowiedzi udzielonych w ankiecie BION;
- Informacją na temat oceny BION za 2012 rok;
- Omówieniem informacji na temat kontroli zewnętrznych przeprowadzonych w PZU SA i jednostkach unijnych w 2012 roku oraz w trzech kwartałach 2013 r.;
- Omówieniem procedur regulujących postępowanie w sytuacjach krytycznych w spółkach Grupy PZU;
- Przyjęciem sprawozdania Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA z działalności w 2012 r. oraz pierwszym półroczu 2013 r.

W 2013 roku Komitet Audytu zajmował się także kwestią wyboru biegłego rewidenta. Z art. 170 ust. 1 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej, który stanowi, że ten sam podmiot uprawniony do badania sprawozdań

finansowych nie może być wybrany na okres dłuższy niż 5 lat, wyniknęła konieczność jego zmiany w PZU SA i Spółkach Grupy PZU. W związku z powyższym Komitet Audytu w trakcie posiedzeń omówił główne założenia dotyczące procesu wyboru biegłego rewidenta, kryteria wyboru, harmonogram procesu, zakres prac biegłego rewidenta oraz ustalił adresatów zapytania ofertowego.

IV. Wykonanie obowiązków sprawozdawczych wobec Rady Nadzorczej PZU SA

Zgodnie z postanowieniami § 14 pkt 2 Regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA w trakcie posiedzeń Rady Nadzorczej PZU SA, Przewodniczący Komitetu Audytu przedstawiał Radzie Nadzorczej informacje na temat przebiegu prac Komitetu.

Przewodniczący
Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA

Dariusz Filar