

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

**SPRAWOZDANIE KOMITETU AUDYTU RADY NADZORCZEJ PZU SA  
Z DZIAŁALNOŚCI W 2012 ROKU**

Warszawa, dnia 12 marca 2013 roku

Warszawa, dnia 12 marca 2013 r.

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI  
KOMITETU AUDYTU RADY NADZORCZEJ PZU SA  
W 2012 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 dniu 30 czerwca 2011 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy PZU SA powołało Radę Nadzorczą nowej kadencji. W związku ze zmianą składu osobowego Rady podczas pierwszego posiedzenia Rady Nadzorczej PZU SA nowej kadencji ustalono następujący skład Komitetu Audytu:

- Marzena Piszczek - Przewodnicząca,
- Dariusz Daniluk - Członek,
- Dariusz Filar - 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).

Dodatkowo, Członkowie Rady Nadzorczej ustalili, że w posiedzeniach Komitetu Audytu będzie uczestniczył, bez prawa udziału w głosowaniach, Sekretarz Rady Nadzorczej PZU SA Krzysztof Dresler.

Na dzień 1 stycznia 2012 r. skład Komitetu Audytu nie uległ zmianie.

W dniu 30 maja 2012 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie PZU SA odwołało ze składu Rady Nadzorczej Marzenę Piszczek, Przewodniczącą Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA, która pełniła również funkcję Przewodniczącej Rady Nadzorczej PZU SA. W związku z powyższym na posiedzeniu Rady Nadzorczej PZU SA w dniu 28 czerwca 2012 r. uzupełniono skład Komitetu Audytu o osobę Tomasza Zganiacza, a Dariuszowi Filarowi powierzono funkcję Przewodniczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA.

Na dzień 31 grudnia 2012 r. skład Komitetu Audytu nie uległ zmianie.

**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,
- 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 Przewodniczącą w trybie zwyczajnym, z pisemnym powiadomieniem wszystkich Członków Komitetu o proponowanym porządku, terminie i miejscu obrad.

W okresie sprawozdawczym, tj. od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r., Komitet odbył osiem posiedzeń w następujących terminach: 1 lutego 2012 r., 8 marca 2012 r., 14 marca 2012 r., 8 maja 2012 r., 30 lipca 2012 r., 28 sierpnia 2012 r., 13 listopada 2012 r. oraz 11 grudnia 2012 r.

W analogicznym okresie Rada Nadzorcza PZU SA odbyła dziesięć posiedzeń.

Na posiedzenia Komitetu Audytu, w zależności od tematyki omawianych spraw, zapraszani byli Członkowie Zarządu PZU SA, Dyrektorzy Grupy PZU, Dyrektor Zarządzający ds. Audytu w Grupie PZU, Dyrektor Biura Audytu Wewnętrznego PZU SA i PZU Życie SA, Dyrektor Biura Prawnego PZU SA i PZU Życie SA oraz Dyrektor ds. Rejestrów, Kontroli Zewnętrznych i Legislacji w Biurze Zarządu PZU SA i PZU Życie SA. Dodatkowo, w posiedzeniach Komitetu Audytu uczestniczyli przedstawiciele firmy audytorskiej Deloitte Audit Sp. z o. o. oraz przedstawiciele Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU Życie SA.

Decyzje Komitetu Audytu podejmowane były w formie uchwał i opinii, które przekazywane były każdorazowo Radzie Nadzorczej Spółki. W 2012 roku Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA podjął dziewięć uchwał (wykaz uchwał stanowi załącznik nr 1 do sprawozdania).

Na posiedzeniach w 2012 r. Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA obradował przy wysokiej frekwencji (jedynie na posiedzeniu w dniu 1 lutego 2012 r. nieobecna była Przewodnicząca Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA Marzena Piszczyk oraz na posiedzeniu w dniu 30 lipca 2012 r. nieobecny był Członek Komitetu Audytu Dariusz Daniluk).

### **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 2012 r. zajmował się w szczególności następującymi zagadnieniami:

- Rekomendacją dla Rady Nadzorczej w zakresie zatwierdzenia skorygowanego planu finansowego PZU SA i Grupy PZU na rok 2012;
- Omówieniem i oceną sprawozdań finansowych oraz sprawozdań Zarządu z działalności PZU SA oraz Grupy Kapitałowej PZU SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 r.;
- Oceną Wniosku Zarządu PZU SA do Walnego Zgromadzenia PZU SA w sprawie podziału zysku netto PZU SA i wypłaty dywidendy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2006 r.;
- Oceną Wniosku Zarządu PZU SA do Walnego Zgromadzenia PZU SA w sprawie podziału zysku netto PZU SA i wypłaty dywidendy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 r.;
- Przyjęciem sprawozdania Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA z działalności w 2011 r. oraz pierwszym półroczu 2012 r.;
- Omówieniem projektów sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA z działalności Rady Nadzorczej PZU SA jako organu Spółki w 2011 roku, projektu Sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA z oceny sprawozdania finansowego PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2011 r., sprawozdania Zarządu z działalności PZU SA w 2011 r. oraz wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 r.;
- Wstępnyimi rekomendacjami biegłego rewidenta Deloitte Audit Sp. z o.o., wydanymi w oparciu o wyniki badania sprawozdań finansowych Spółki za rok 2011;
- Rekomendacją dla Rady Nadzorczej w zakresie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych;
- Zaopiniowaniem osoby Pani Beaty Sambory jako osoby kierującej w Spółce komórką audytu wewnętrznego;

- Strategią działań w obszarze ryzyka na lata 2012-2014;
- Raportami o ryzyku;
- Omówieniem strategii audytu wewnętrznego na lata 2012-2014;
- Omówieniem koncepcji realizacji Porozumienia w zakresie organizacji i funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem Grupie PZU z PZU Litwa i PZU Litwa Ubezpieczenia na Życie oraz PZU Ukraina i PZU Ukraina Ubezpieczenia na Życie z dnia 4 kwietnia 2012 r.;
- Omówieniem sprawozdań Biura Audytu Wewnętrznego za IV kwartał 2011 r., 2011 rok, I-III kwartał 2012 r.;
- Omówieniem metodyki nadawania ocen audytowych oraz metodyki budowy rocznego planu audytu;
- Omówieniem projektu Planu audytu na 2013 rok;
- Omówieniem metodyk i standardów wykorzystywanych w Pionie Technologii od 2009 r.;
- Omówieniem wyników kontroli zewnętrznych przeprowadzonych w Spółce oraz analizą stanu realizacji zaleceń pokontrolnych za rok 2011 oraz I kwartał 2012 r.;
- Przeprowadzeniem badania procesu wyboru dostawcy w zakresie dotyczącym zakupu, wdrożenia, wsparcia oraz rozwoju Docelowego Systemu Polisowego dla PZU SA.

Członkowie Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA wraz z przedstawicielami Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU Życie SA oraz Zespołu Przetargowego wypracowali kryteria wyboru, a następnie po odbyciu spotkań z wybranymi oferentami i dyskusji postanowili zarekomendować Radzie Nadzorczej PZU SA wybór firmy Deloitte Audit Sp. z o.o. jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych. Dodatkowo Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA zarekomendował Radzie Nadzorczej PZU SA, aby przedmiotowe prace wykonane zostały za dwa kolejne lata obrotowe kończące się odpowiednio w dniach 31 grudnia 2012 r. oraz 31 grudnia 2013 r.

Ponadto, Komitet Audytu wspomagał komunikację pomiędzy podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych wykonującym czynności rewizji finansowej w Spółce, osobami zarządzającymi obszarem kontroli wewnętrznej i audytu w Spółce a Radą Nadzorczą oraz wykonywał wszystkie inne działania zlecone przez Radę Nadzorczą Spółki.

#### **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