

**REGULAMIN KOMITETU AUDYTU
RADY NADZORCZEJ
POWSZECHNEGO ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ SPÓŁKA AKCYJNA**

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Niniejszy Regulamin Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółka Akcyjna ("**Regulamin**") określa skład, sposób powoływania, zadania, zakres działania i tryb pracy Komitetu Audytu Rady Nadzorczej ("**Komitet**") Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej ("**Spółka**").

§ 2

1. Podstawę powołania Komitetu stanowi § 20 ust. 10 Statutu PZU SA oraz § 5 ust. 5 pkt. 2 Regulaminu Rady Nadzorczej PZU SA.
2. Komitet ma charakter doradczy i opiniodawczy wobec Rady Nadzorczej i jest powoływany 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.

II. SKŁAD I SPOSÓB POWOŁYWANIA KOMITETU

§ 3

1. Komitet składa się z trzech członków, w tym Przewodniczącego Komitetu.
2. Członkowie Komitetu, w tym jego Przewodniczący, są powoływani i odwoływani przez Radę Nadzorczą spośród jej członków.
3. Rada Nadzorcza przy wyborze członków Komitetu bierze pod uwagę kompetencje i doświadczenie kandydatów w zakresie spraw należących do zakresu działania Komitetu, przy czym w skład Komitetu wchodzi co najmniej jeden Członek Niezależny, tj. członek spełniający kryteria niezależności określone w § 20 ust. 7 Statutu Spółki, posiadający kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub rewizji finansowej w rozumieniu i zgodnie z wymogami ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym.
4. Członkostwo w Komitecie ustaje wraz z ustaniem członkostwa w Radzie Nadzorczej, przy czym członek Komitetu może być w każdym czasie, uchwałą Rady Nadzorczej, odwołany ze składu Komitetu lub zrezygnować z zasiadania w Komitecie.

III. ZADANIA I ZAKRES DZIAŁALNOŚCI KOMITETU

§ 4

1. Zakres działania Komitetu obejmuje:
 - 1) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Spółki,
 - 2) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem w Spółce,
 - 3) monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej w Spółce oraz
 - 4) monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Spółki,

jak również doradztwo oraz wykonywanie czynności opiniodawczych w zakresie kompetencji Rady Nadzorczej, w odniesieniu do określonych powyżej dziedzin funkcjonowania Spółki oraz, w zakresie w jakim zezwalają na to ogólnie obowiązujące przepisy prawa oraz regulacje wewnętrzne Spółki..
2. Zakres działania Komitetu może obejmować inne sprawy zlecone przez Radę Nadzorczą.
3. Komitet zapewnia 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.

§ 5

1. Do zadań Komitetu w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej Spółki oraz doradztwa i wykonywania czynności opiniodawczych, należy w szczególności:
 - 1) wstępna ocena sprawozdania Zarządu z działalności Spółki oraz rocznego sprawozdania finansowego Spółki,
 - 2) wstępna ocena sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej Spółki oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Spółki oraz,
 - 3) wstępna ocena wszelkich dokumentów finansowych przedkładanych Radzie Nadzorczej, w szczególności rocznego planu finansowego sporządzonego przez Zarząd i sprawozdania z jego wykonania,
 - 4) opiniowanie podstawowych zasad istniejącego w Spółce systemu sprawozdawczości finansowej oraz rachunkowości (w tym również kryteriów konsolidacji wyników poszczególnych podmiotów z Grupy Kapitałowej Spółki) oraz
 - 5) przedstawianie Radzie Nadzorczej wniosków i rekomendacji dotyczących zasadności zmiany systemu sprawozdawczości finansowej istniejącego w Spółce, a także informowanie Rady Nadzorczej o istotnych, znanych Komitetowi, nieprawidłowościach takiego systemu lub ryzykach związanych z jego organizacją i funkcjonowaniem.
2. Do zadań Komitetu w zakresie monitorowania skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem w Spółce oraz doradztwa i wykonywania czynności opiniodawczych należy w szczególności:

- 1) dokonywanie przeglądów systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego i zarządzania ryzykiem, pod kątem zapewnienia, iż główne ryzyka (w tym związane z przestrzeganiem obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych Spółki) są prawidłowo identyfikowane, zarządzane i ujawniane;
 - 2) opiniowanie efektywności istniejących w Spółce systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego i zarządzania ryzykiem oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej wniosków i rekomendacji dotyczących ich oceny, w tym zasadności zmiany, a także informowanie Rady Nadzorczej o wszelkich stwierdzonych nieprawidłowościach takich systemów lub ryzykach związanych z ich organizacją i funkcjonowaniem;
 - 3) wstępna ocena dokumentów dotyczących systemu kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego i systemu zarządzania ryzykiem w Spółce przedkładanych Radzie Nadzorczej, w szczególności rocznego planu czynności kontrolnych w Spółce zatwierdzanego przez Zarząd i sprawozdania z jego wykonania;
 - 4) ocena wyników kontroli wewnętrznych, w tym harmonogramów usuwania stwierdzonych uchybień w wybranych obszarach;
 - 5) badanie raportów i zaleceń pochodzących od zewnętrznych organów regulacyjnych lub kontrolnych, dotyczących zgodności działalności Spółki z przepisami prawa oraz harmonogramów usuwania stwierdzonych uchybień oraz
- 6) opiniowanie wyboru, powołania lub odwołania osoby kierującej w Spółce komórką audytu wewnętrznego.
3. Do zadań Komitetu w zakresie monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej w Spółce oraz doradztwa i wykonywania czynności opiniodawczych należy w szczególności:
- 1) rekomendowanie Radzie Nadzorczej wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych dokonującego czynności rewizji finansowej w Spółce oraz grupie kapitałowej Spółki, jak również podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, któremu powierzane jest dokonywanie przeglądów lub badań innych sprawozdań finansowych Spółki,
 - 2) opiniowanie proponowanych warunków umów z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych, w tym w zakresie wysokości wynagrodzenia;
 - 3) ocena rodzaju i zakresu zleczanych podmiotowi uprawnionemu do badania sprawozdań finansowych Spółki prac niezwiązanych z badaniem lub przeglądem sprawozdań finansowych, jak również dokonywanych z tego tytułu wypłat na rzecz tego podmiotu, pod kątem ryzyka wystąpienia konfliktu interesów;
 - 4) w przypadku rezygnacji przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych z wykonywania czynności rewizji finansowej w Spółce, w szczególności wypowiedzenia przez ten podmiot umów zawartych ze Spółką lub spółką z grupy kapitałowej Spółki, ocena powodów takiej rezygnacji i przedstawianie Radzie Nadzorczej wniosków z takich ustaleń;
 - 5) przedstawianie Radzie Nadzorczej wniosków i rekomendacji wynikających z raportu i opinii podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych z badania sprawozdania finansowego Spółki i skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Spółki, w szczególności w przypadku odmowy wyrażenia opinii przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, wyrażenia opinii negatywnej lub zgłoszenia zastrzeżeń do sprawozdania finansowego;
 - 6) wyrażanie opinii w kwestii czynności podejmowanych przez Zarząd Spółki w związku ze zgłoszonymi przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań

finansowych zastrzeżeniami do sprawozdania finansowego lub zgłoszonymi w innej formie uwagami dotyczącymi prawidłowości sprawozdań finansowych lub stosowanych przez Spółkę lub grupę kapitałową Spółki zasad rachunkowości;

- 7) ocena i opiniowanie informacji przekazywanych przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych wykonujący czynności rewizji finansowej w Spółce o istotnych kwestiach dotyczących tych czynności, w tym o istotnych nieprawidłowościach systemu kontroli wewnętrznej Spółki w odniesieniu do sprawozdawczości finansowej.
4. Do zadań Komitetu w zakresie monitorowania niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Spółki oraz doradztwa i wykonywania czynności opiniodawczych w tym zakresie należy w szczególności:
 - 1) ocena przestrzegania przez biegłych rewidentów i podmioty uprawnione do badania sprawozdań finansowych obowiązujących przepisów prawa dotyczących rotacji biegłych rewidentów i podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych;
 - 2) weryfikacja zakresu usług innych niż rewizja finansowa świadczonych na rzecz Spółki oraz innych podmiotów z grupy Kapitałowej Spółki przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych wykonujący czynności rewizji finansowej w Spółce, jak również wysokości pobieranego z tego tytułu wynagrodzenia, pod kątem zaistnienia przesłanek wyłączających niezależność tego podmiotu wobec Spółki;
 - 3) rekomendowanie Radzie Nadzorczej trybu postępowania w przypadku ustalenia, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych dokonujący czynności rewizji finansowej w Spółce lub biegły rewident nie spełnia kryteriów niezależności.

IV. SPOSÓB WYKONYWANIA CZYNNOŚCI PRZEZ KOMITET

§ 6

1. Posiedzenia Komitetu powinny odbywać się stosownie do potrzeb, nie rzadziej jednak niż raz na kwartał, w terminach ustalonych przez Przewodniczącego Komitetu.
2. Terminy posiedzeń Komitetu powinny być ustalane w taki sposób, aby zapewnione było prawidłowe wykonywanie jego zadań, w szczególności w zakresie wstępnej oceny dokumentów związanych z zakończeniem roku obrotowego oraz rekomendacji wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.
3. Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa i w zakresie niezbędnym dla właściwej realizacji zadań Komitetu wyznaczonych w Regulaminie, Komitet lub jego członkowie delegowani w uchwale Komitetu, są uprawnieni do żądania informacji i wyjaśnień od pracowników Spółki. Czynności takie wymagają uprzedniego powiadomienia Prezesa Zarządu Spółki.
4. Komitet może wnioskować do Rady Nadzorczej o zlecenie wykonania określonych czynności kontrolnych w Spółce. Wykonawcą zleconych kontroli może być jednostka wewnętrzna Spółki lub podmiot zewnętrzny. W przypadku, gdy kontrola przeprowadzana jest przez podmiot zewnętrzny, osoby przeprowadzający kontrolę obowiązane są do uprzedniego złożenia oświadczenia o zobowiązaniu do zachowania poufności wszelkich informacji, do jakich osoby te będą miały dostęp w związku z przeprowadzaną kontrolą, według wzoru przygotowanego przez Spółkę, chyba że obowiązek zachowania poufności przez daną osobę wynika z umowy zawartej

pomiędzy Spółką a daną osobą lub pomiędzy Spółką a podmiotem, którego przedstawicielem jest dana osoba.

§ 7

1. Posiedzenia Komitetu zwołuje jego Przewodniczący, a w przypadku jego nieobecności wyznaczony przez niego członek Komitetu.
2. Z wnioskiem o zwołanie Komitetu, zawierającym proponowany porządek obrad, może wystąpić członek Komitetu albo Przewodniczący Rady Nadzorczej z własnej inicjatywy lub na wniosek Prezesa Zarządu Spółki lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych dokonującego czynności rewizji finansowej w Spółce. Posiedzenie zwołuje się na termin przypadający nie później niż w ciągu dwóch tygodni od dnia otrzymania wniosku.
3. Porządek obrad posiedzenia Komitetu ustala osoba zwołująca posiedzenie z uwzględnieniem treści wniosków o zwołanie posiedzenia.
4. Posiedzenia Komitetu zwoływane są w drodze zaproszenia wysyłanego pocztą, faksem lub pocztą elektroniczną lub w inny sposób uzgodniony przez członków Komitetu. Zawiadomienie o planowanym posiedzeniu Komitetu wraz z porządkiem obrad oraz materiałami dotyczącymi posiedzenia powinno być rozesłane na co najmniej siedem dni przed jego terminem. W uzasadnionych przypadkach osoba zwołująca posiedzenie Komitetu może termin ten skrócić.
5. O zwołaniu Komitetu oraz proponowanym porządku jego obrad powinien zostać powiadomiony Przewodniczący Rady Nadzorczej, w terminie, o którym mowa w ust. 4. Przewodniczący Rady Nadzorczej ma prawo uczestniczyć w posiedzeniach Komitetu.

§ 8

1. Posiedzenia Komitetu prowadzi jego Przewodniczący lub – w razie jego nieobecności - wyznaczony przez niego członek Komitetu.
2. Decyzje (stanowiska, opinie, wnioski) Komitetu podejmowane są w formie uchwał. Uchwały podejmowane są w drodze głosowania członków Komitetu. Uchwały Komitetu zapadają bezwzględną większością głosów.
3. Dla ważności uchwał Komitetu wymagane jest prawidłowe zaproszenie na posiedzenie wszystkich jego członków oraz obecność co najmniej połowy z nich, w tym Przewodniczącego lub członka Komitetu wyznaczonego przez Przewodniczącego.
4. Ustalony w zawiadomieniu o zwołaniu posiedzenia Komitetu porządek obrad nie może być zmieniany lub uzupełniany w trakcie posiedzenia, którego dotyczy, chyba, że w posiedzeniu uczestniczą wszyscy członkowie Komitetu i wszyscy wyrażą zgodę na zmianę lub uzupełnienie porządku obrad.

§ 9

Uchwały Komitetu mogą być podejmowane przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, w tym także przy użyciu telefonu, faksu, poczty elektronicznej oraz przy użyciu innego środka uzgodnionego przez członków Komitetu. Uchwały podjęte w tym trybie są ważne, jeżeli wszyscy członkowie Komitetu zostali powiadomieni o treści projektu uchwały. Uchwała Komitetu podjęta w tym trybie zostaje przedstawiona przez Przewodniczącego Komitetu na najbliższym posiedzeniu Komitetu wraz z podaniem wyniku głosowania.

§ 10

Uchwały Komitetu zapadają w głosowaniu jawnym.

§ 11

1. Osoba zwołująca posiedzenie Komitetu może postanowić o zaproszeniu na jego posiedzenie osób spoza grona członków Komitetu, w szczególności członków Zarządu, lub osób reprezentujących podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych dokonujący czynności rewizji finansowej w Spółce, a także pracowników Spółki. Komitet ma prawo spotkania się z daną osobą bez obecności członków Zarządu. Komitet informuje Zarząd o planowanych/ odbytych spotkaniach z pracownikami Spółki
2. Na zaproszenie Komitetu, w posiedzeniach Komitetu może uczestniczyć, bez prawa udziału w głosowaniach, osoba zarządzająca obszarem kontroli wewnętrznej i audytu w Spółce bądź w razie nieobecności tej osoby - inny upoważniony pracownik tej komórki, a także osoby reprezentujące podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych wykonujący czynności rewizji finansowej w Spółce. Komitet może podjąć decyzję o odbyciu posiedzenia lub jego części bez udziału osób nie będących członkami Komitetu.

§ 12

1. Posiedzenia Komitetu są protokołowane. Protokół sporządza pracownik Spółki wyznaczony do protokołowania posiedzeń Rady Nadzorczej, a w sprawach dotyczących zagadnień wymagających szczególnej poufności - członek Komitetu wskazany przez osobę przewodniczącą obradom.
2. Protokół powinien zawierać numer kolejny protokołu, datę i miejsce posiedzenia, listę obecnych, porządek obrad, teksty uchwał i wyniki głosowań oraz zgłoszone zdania odrębne.
3. Projekt protokołu z posiedzenia Komitetu zostaje przesłany wszystkim obecnym na tym posiedzeniu członkom Komitetu nie później niż wraz z zawiadomieniem o kolejnym posiedzeniu Komitetu.
4. Protokół podlega zatwierdzeniu na kolejnym posiedzeniu Komitetu. Ustalony tekst protokołu podpisują wszyscy członkowie Komitetu obecni na posiedzeniu, którego protokół dotyczy, zaś protokolant parafuje każdą stronę protokołu. W uzasadnionych przypadkach protokół jest sporządzany i zatwierdzany w dniu odbycia posiedzenia, którego protokół dotyczy.
5. Protokoły z posiedzeń Komitetu przechowywane są w siedzibie Spółki.
6. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej mają prawo wglądu w protokoły z posiedzeń Komitetu oraz inne dokumenty stanowiące wynik jego prac.

V. POZOSTAŁE POSTANOWIENIA

§ 13

1. Członek Komitetu zobowiązany jest zachować poufność informacji uzyskanych przez niego w związku z uczestnictwem w Komitecie.
2. Obowiązek zachowania poufności dotyczy w szczególności wiadomości stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa Spółki, tajemnicę ubezpieczeniową, dane osobowe, informacje poufne związane z ofertą publiczną i dopuszczeniem akcji Spółki do obrotu

na rynku regulowanym oraz inne informacje prawnie chronione (obowiązkiem tym objęte są również informacje dotyczące innych niż Spółka spółek z grupy kapitałowej Spółki)..

3. Obowiązek zachowania poufności, o którym mowa w ust. 1 i 2, nie dotyczy informacji publicznie dostępnych, jak również ujawnienia informacji w wykonaniu obowiązku ciążącego na członku Komitetu z mocy przepisu prawa, orzeczenia sądu lub rozstrzygnięcia innego organu.

§ 14

1. Komitet składa Radzie Nadzorczej półroczne pisemne sprawozdania ze swojej działalności. Sprawozdanie za dane półrocze powinno być złożone do końca pierwszego kwartału półrocza następującego po półroczu, za które sporządzane jest sprawozdanie. Sprawozdanie powinno obejmować ocenę działalności Komitetu pod kątem jego kompetencji do realizacji powierzonych mu zadań oraz skuteczności ich realizacji.
2. Na każdym posiedzeniu Rady Nadzorczej, Przewodniczący Komitetu lub w przypadku jego nieobecności – wyznaczony przez niego członek Komitetu - przedstawia Radzie Nadzorczej informację o pracach Komitetu w okresie, jaki upłynął od ostatniego posiedzenia Rady Nadzorczej, w szczególności o podjętych przez Komitet uchwałach (o ile nie są one przedkładane Radzie Nadzorczej w związku z innym punktem porządku obrad jej posiedzenia).

§ 15

1. Zarząd Spółki lub osoby przez niego wskazane zapewniają Komitetowi dostęp do dokumentów i środków technicznych potrzebnych do realizacji jego zadań.
2. Obsługę administracyjno – techniczną Komitetu zapewnia Spółka.
3. Komitet korzysta z pomieszczeń biurowych, urządzeń i materiałów Spółki.
4. Koszty działalności Komitetu pokrywa Spółka.