

OCENA STOSOWANIA „ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH”

Mając na względzie § 27 wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych z dnia 22 lipca 2014 roku („Zasady”), po przeprowadzeniu stosownego badania co do ich stosowania przez PTE Allianz Polska S.A. („Spółka”) w roku 2019, Rada Nadzorcza Spółki w wyniku dokonanej oceny stwierdza co następuje:

Zasady stanowiące zbiór oczekiwań Komisji Nadzoru Finansowego, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności oraz możliwości realizacji ich celu w inny sposób niż określony w ich treści, były przez Spółkę w roku 2019 stosowane, przy czym:

Spółka odstąpiła od stosowania:

a. zasady wprowadzonej w § 22 ust.4 Zasad o treści: „Komitet audytu lub organ nadzorujący w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej powinien uzgadniać zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, w tym w zakresie proponowanego planu czynności.”, W roku 2019 Komitet Audytu ani Rada Nadzorcza nie dokonały uzgodnień zasad przeprowadzania czynności audytowych, w tym planu czynności, jednakże plan czynności audytowych w związku z badaniem sprawozdania finansowego za rok 2018 został uzgodniony na posiedzeniu Komitetu Audytu dnia 12.12.2018 roku. Podczas posiedzenia omówiono zasady przeprowadzania czynności audytowych oraz stosowane procedury audytowe z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych. Żaden z obecnych członków Komitetu nie zgłosił zastrzeżeń, w związku z czym uznano je za uzgodnione. Kolejne uzgodnienie miało miejsce na posiedzeniu Komitetu Audytu 6.02.2020 roku w związku z niemożnością odbycia posiedzenia Komitetu Audytu w drugiej połowie roku 2019 z uwagi na skład Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu w tym okresie.

b. zasady wprowadzonej w § 25 ust. 1 Zasad o treści: „Nadzór wykonywany przez organ nadzorujący powinien mieć charakter stały, a posiedzenia organu nadzorującego powinny się odbywać w zależności od potrzeb. Jeżeli w instytucji nadzorowanej działa komitet audytu lub inne komitety, którym powierzono określone sprawy związane z działalnością instytucji nadzorowanej, posiedzenia organu

EVALUATION OF THE APPLICATION OF THE “PRINCIPLES OF CORPORATE GOVERNANCE FOR SUPERVISED INSTITUTIONS”

With regard to § 27 of “Principles of Corporate Governance for Supervised Institutions” issued by the Polish Financial Supervision Authority on 22 July 2014 (“Principles”), and after appropriate examination conducted by PTE Allianz Polska S.A. (“Company”) as to their implementation in 2019, the Supervisory Board as a result of the evaluation states what follows:

the Principles constituting a set of expectations of the Polish Financial Supervision Authority, with consideration of the principle of proportionality and possibility of realizing the principles’ purpose in other way than specified in their content, were applied by the Company in 2019, whereby:

The company withdrew from applying:

a. the principle introduced in § 22 (4) of the Principles, which reads as follows: “As part of monitoring the performance of financial audit activities, the audit committee or the supervisory body should agree on the principles of performing activities by the entity authorized to audit financial statements, including the proposed action plan.” In 2019, the Audit Committee and the Supervisory Board did not agree on the principles of conducting audit activities, including the action plan, however, the audit plan related to the audit of the financial statements for 2018 was agreed at the Audit Committee meeting on 12/12/2018. During the meeting, the principles of conducting audit activities and the applied audit procedures were discussed with the entity authorized to audit financial statements. No objections were raised by any of the Committee members present and were therefore considered agreed. Another arrangement was made at the Audit Committee meeting on February 6, 2020 due to the impossibility of holding the Audit Committee meeting in the second half of 2019 due to the composition of the Supervisory Board and the Audit Committee in this period.

b. the rule introduced in § 25 sec. 1 of the Principles that read: “The supervision performed by the supervisory body should be permanent, and the meetings of the supervisory body should take place depending on the needs. If there is an audit committee or other committees in a supervised institution entrusted with certain matters related to the activities of the supervised institution, meetings of the supervisory body

nadzorującego powinny odbywać się nie rzadziej niż cztery razy w roku, w przeciwnym razie nie rzadziej niż co dwa miesiące.”, Z uwagi na zmiany w składzie osobowym Rady Nadzorczej zaistniałe w kwietniu oraz czerwcu 2019 roku skutkujące jej niepełnym składem, jak i toczące się do końca 2019 roku postępowania administracyjne mające na celu uzyskanie zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie nowych członków Rady Nadzorczej, w roku 2019 Rada Nadzorcza odbyła tylko jedno posiedzenie, dnia 9 kwietnia 2019 roku.

Ponadto, Spółki nie dotyczy spełnianie:

a. zasady określonej w § 44 Zasad o treści: „Instytucja nadzorowana dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, powinna działać profesjonalnie i dbać o reputację instytucji zaufania publicznego.” Ze względu na profil prowadzonej działalności, Spółka nie prowadzi działań windykacyjnych;

b. zasady określonej w § 49 ust. 4 Zasad o treści: „W instytucji nadzorowanej, w której nie funkcjonuje komórka audytu lub komórka do spraw zapewnienia zgodności uprawnień wynikające z ust. 1-3 przysługują osobom odpowiedzialnym za wykonywanie tych funkcji”, ponieważ w Spółce obie te komórki funkcjonują;

c. zasady określonej w § 52 ust. 2 Zasad o treści: „W instytucji nadzorowanej, w której nie funkcjonuje komórka audytu lub komórka do spraw zapewnienia zgodności lub nie wyznaczono komórki odpowiedzialnej za ten obszar informacji, o których mowa w ust. 1 przekazują osoby odpowiedzialne za wykonywanie tych funkcji”, ponieważ w Spółce obie te komórki funkcjonują;

Ponadto, Spółka spełnia częściowo:

a. zasady określonej w § 20 ust. 2 Zasad o treści: „Organ nadzorujący powinien posiadać zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności instytucji nadzorowanej, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzania istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.” O częściowym stosowaniu świadczy fakt, iż w 2019r. skład Rady Nadzorczej był niekompletny. Z uwagi na zmiany

should be held at least four times a year, otherwise at least every two months. " changes in the composition of the Supervisory Board in April and June 2019, resulting in its incomplete composition, as well as administrative proceedings pending until the end of 2019 aimed at obtaining permits from the Polish Financial Supervision Authority to appoint new members of the Supervisory Board, in 2019 the Supervisory Board held only one meeting, on 9 April 2019.

In addition, the Company does not apply to the fulfillment of:

a. the rule set out in § 44 of the Principles, which reads as follows: "A supervised institution, when pursuing its claims, in particular conducting debt collection activities against clients, should act professionally and take care of the reputation of a public trust institution. Due to the profile of its operations, the Company does not conduct debt collection activities;

b. the rule specified in § 49 sec. 4 of the Principles with the following wording: "In a supervised institution where there is no audit unit or compliance unit, the rights resulting from par. 1-3 are vested in the persons responsible for performing these functions ", because both of these units function in the Company;

c. the rule specified in § 52 sec. 2 of the Rules: "In a supervised institution where there is no audit unit or compliance unit or no unit responsible for this area, the information referred to in par. 1 is transferred by the persons responsible for performing these functions ", because both of these units function in the Company;

In addition, the Company partially complies with:

a. the rule specified in § 20 section 2 of the Principles: "The supervisory body should have the ability to undertake the necessary supervisory activities on an ongoing basis, in particular with regard to the implementation of strategic goals or significant changes in the level of risk or materialization of material risks in the activities of the supervised institution, as well as in the field of financial reporting, including significant changes in the accounting policy having a significant impact on the content of the financial information." The partial use is evidenced by the fact that in 2019 the composition of the Supervisory Board was

w składzie osobowym Rady Nadzorczej zaistniałe w kwietniu oraz czerwcu 2019 roku, jak i toczące się do końca 2019 roku postępowania administracyjne mające na celu uzyskanie zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie nowych członków Rady Nadzorczej, w roku 2019 Rada Nadzorcza odbyła tylko jedno posiedzenie, dnia 9 kwietnia 2019 roku, podczas którego omówiono m.in. raporty: o realizacji celów strategicznych Spółki, z obszaru zarządzania ryzykiem, z obszaru sprawozdawczości finansowej, dotyczący stanu bezpieczeństwa i ryzyk w obszarze IT, Komitetu Wynagrodzeń Rady Nadzorczej z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Spółce w roku 2017 i w roku 2018 oraz przedstawiono informacje o wynikach finansowych Spółki za 2 miesiące 2019 roku, wynikach inwestycyjnych oraz działalności Komitetu Audytu. Ponadto przedstawiciele firmy audytorskiej dokonali omówienia zakresu i wyników przeprowadzonego badania oraz zaprezentowali sprawozdania z badania sprawozdania finansowego Spółki, jak i Allianz Polska OFE oraz Allianz Polska DFE za okres roczny kończący się 31 grudnia 2018 roku oraz sprawozdania dodatkowe dla Komitetu Audytu.

b. zasady określonej w § 49 ust. 1 i 2 Zasad o treści: "1. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw zapewnienia zgodności mają zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z organem zarządzającym oraz nadzorującym lub komitetem audytu, a także powinny mieć możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów. 2. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw zapewnienia zgodności uczestniczy w posiedzeniach organu zarządzającego i organu nadzorującego lub komitetu audytu, jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, funkcją audytu wewnętrznego lub funkcją zapewnienia zgodności." O częściowym stosowaniu świadczy fakt, iż w 2019 r. skład Rady Nadzorczej był niekompletny. Z uwagi na zmiany w składzie osobowym Rady Nadzorczej zaistniałe w kwietniu oraz czerwcu 2019 roku, jak i toczące się do końca 2019 roku postępowania administracyjne mające na celu uzyskanie zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie nowych członków Rady Nadzorczej, w roku 2019 Rada Nadzorcza odbyła tylko jedno posiedzenie, dnia 9 kwietnia 2019 roku, Spółka wystąpiła również o interpretację ww. zasady do Komisji Nadzoru Finansowego.

incomplete. Due to changes in the composition of the Supervisory Board in April and June 2019, as well as administrative proceedings pending until the end of 2019 aimed at obtaining permits from the Polish Financial Supervision Authority to appoint new members of the Supervisory Board, in 2019 the Supervisory Board held only one meeting on April 9, 2019, during which the reports: on the implementation of the Company's strategic goals, in the area of risk management, in the area of financial reporting, regarding the state of security and risks in the IT area, the Remuneration Committee of the Supervisory Board on the evaluation of the remuneration policy in the Company in 2017 and 2018, and information on financial results Companies in 2 months of 2019, investment results and the activities of the Audit Committee. In addition, representatives of the auditing company discussed the scope and results of the audit and presented the audit reports on the financial statements of the Company, Allianz Polska OFE and Allianz Polska DFE for the annual period ended December 31, 2018 and additional reports for the Audit Committee.

b. the rule specified in § 49 sec. 1 and 2 of the Principles that read as follows: "1. The person heading the internal audit unit and the person heading the compliance unit have the possibility of direct communication with the managing body and the supervisory body or the audit committee, and should also be able to report directly to these bodies 2. The person heading the internal audit unit and the person heading the compliance unit shall participate in the meetings of the management body and the supervisory body or the audit committee if the subject of the meeting are issues related to the internal control system, internal audit function or compliance function." The partial use is evidenced by the fact that in 2019. the composition of the Supervisory Board was incomplete. Due to changes in the composition of the Supervisory Board in April and June 2019, as well as administrative proceedings pending until the end of 2019 aimed at obtaining permits from the Polish Financial Supervision Authority to appoint new members of the Supervisory Board, in 2019 the Supervisory Board held only one meeting on April 9, 2019, the Company also requested an interpretation of the above-mentioned rules to the Polish Financial Supervision Authority.