

Uchwała nr 12/2025
Rady Nadzorczej Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
z dnia 28 maja 2025 r.

Rada Nadzorcza, działając na podstawie art. 382 § 1 Kodeksu spółek handlowych (t.j. Dz.U. z 2024 r. poz. 18) w związku z § 27 „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku, postanawia:

§1

Rada Nadzorcza, po zapoznaniu się z Oświadczeniem Zarządu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. za rok 2024, stanowiącym Załącznik do niniejszej Uchwały, ocenia, że Spółka, z zastrzeżeniem wyjaśnień przedstawionych w Załączniku do niniejszej Uchwały, stosowała Zasady Ładu Korporacyjnego zgodnie z ich brzmieniem.

§2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Resolution No.: 12/2025
of the Supervisory Board of Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
as of 28th May 2025

The Supervisory Board, acting pursuant to Article 382 § 1 of the Code of Commercial Companies and Partnerships (consolidated text Dz. U. of 2024 No. 18) in relation with § 27 of the ‘Corporate Governance Rules for supervised institutions’ adopted by Resolution No.: 218/2014 of the Financial Supervision Authority of 22nd July 2014, resolves as follows:

§1

The Supervisory Board, following acquaintance of the Management Board’s statement attached hereto regarding Corporate Governance Rules application issued by the Financial Supervision Authority in Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. for the year 2024, hereby declares that the Company, with reservations provided in the attachment, applied the provisions of the Corporate Governance Rules.

§2

The Resolution shall become effective upon its adoption.

*Załącznik do Uchwały nr 12/2025
Rady Nadzorczej Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
z dnia 28 maja 2025 roku*



OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

CREDIT AGRICOLE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

O STOSOWANIU ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO

ZA ROK 2024

I. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO, KTÓRYM PODLEGA CREDIT AGRICOLE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A. ORAZ MIEJSCE, GDZIE TEKST ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO JEST PUBLICZNIE DOSTĘPNY.

Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. (dalej: Spółka), respektując obowiązujące regulacje prawne, stanowisko Rady Nadzorczej oraz Walnego Zgromadzenia, wyraziła wolę stosowania Zasad Ładu zebranych w dokumencie „Zasady ładu dla instytucji nadzorowanych” wydanym przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. (dalej: Zasady Ładu) w jak najszerszym możliwym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Spółki.

Przyjęcie Zasad Ładu do stosowania przyjęte zostało:

- a) Uchwałą Zarządu Spółki nr 07/01/2014 z dnia 12.12.2014 r. w sprawie przyjęcia do stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r.,
- b) Uchwałą Rady Nadzorczej Spółki nr 08/2015 z dnia 14.01.2015 r. w sprawie przyjęcia do stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r.,
- c) Uchwałą Walnego Zgromadzenia Spółki nr 7 z dnia 12.03.2015 r. w sprawie przyjęcia do stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r.

„Zasady ładu dla instytucji nadzorowanych” opublikowane są na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego www.knf.gov.pl.

Informacja o stosowaniu Zasad Ładu przez Spółkę zamieszczona jest na stronie internetowej Spółki (www.ca-ubezpieczenia.pl).

II. ZASADY ŁADU STOSOWANE PRZEZ SPÓŁKĘ.

Zarząd Spółki, doceniając znaczenie Zasad Ładu oraz rolę jaką Zasady te odgrywają w umacnianiu transparentności Spółki oświadcza, że Spółka, z zastrzeżeniem wyjaśnień przedstawionych w pkt III, IV stosowała w 2024 roku Zasady Ładu zgodnie z ich brzmieniem.

III. ZAKRES, W JAKIM ZASADY ŁADU W 2024 ROKU NIE DOTYCZYŁY SPÓŁKI.

- a) zasada określona w § 11 ust. 3

Walne Zgromadzenie Spółki nie podejmuje decyzji o transakcjach z podmiotami powiązanymi.

- b) zasada określona w § 49 ust. 4

W Spółce funkcjonuje zarówno komórka audytu wewnętrznego jak i komórka do spraw zapewnienia zgodności.

c) zasada określona w § 52 ust. 2

W Spółce funkcjonuje zarówno komórka audytu wewnętrznego jak i komórka do spraw zapewnienia zgodności.

IV. ZAKRES, W JAKIM SPÓŁKA Odstąpiła w roku 2024 od stosowania zasad Ładu w całości lub w części, wskazanie tych postanowień oraz wyjaśnienie przyczyn tego odstąpienia.

a) zasada określona w § 8 ust. 4

W związku z faktem, że w Spółce występuje tylko jeden akcjonariusz, w ocenie Spółki nie zachodzi potrzeba wprowadzania systemów informatycznych umożliwiających udział w obradach w formie elektronicznej.

b) zasada określona w § 16 ust. 1

Dla zapewnienia jak najlepszej sprawności działania organu zarządzającego, posiedzenia organu zarządzającego odbywają się w języku angielskim. W tym języku komunikują się wszyscy członkowie organu zarządzającego. Zaznaczyć jednak należy, że w razie konieczności Spółka zapewnia możliwość pomocy ze strony tłumacza, który w uzasadnionych przypadkach dokonuje tłumaczenia na język polski. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień organu zarządzającego Spółki są sporządzone w wersji dwujęzycznej gwarantującej zastosowanie języka polskiego.

c) zasada określona w § 21 ust. 2

Zgodnie ze Statutem Spółki członkowie organu nadzorującego są powoływani przez Walne Zgromadzenie. W składzie organu nadzorującego Spółki jest wyodrębniona funkcja przewodniczącego, który kieruje pracami organu nadzorującego. Wybór przewodniczącego jest dokonywany w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem. Ze względu na fakt posiadania jednego akcjonariusza Spółka nie stosuje kryterium „niezależności” w rozumieniu zdefiniowanym w Paragrafie 22 Zasad Ładu.

d) zasada określona w § 24 ust. 1

Dla zapewnienia jak najlepszej sprawności działania organu nadzorującego, posiedzenia organu nadzorującego odbywają się w języku angielskim. W tym języku komunikują się wszyscy członkowie organu nadzorującego. Zaznaczyć jednak należy, że w razie konieczności Spółka zapewnia możliwość pomocy ze strony tłumacza, który w uzasadnionych przypadkach dokonuje tłumaczenia na język polski. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień organu nadzorującego Spółki są sporządzone w wersji dwujęzycznej gwarantującej zastosowanie języka polskiego.

e) zasada określona w § 49 ust. 3

Spółka uznała, że wyrażanie przez Radę Nadzorczą zgody na powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności byłoby nadmierną ingerencją w funkcje zarządcze wykonywane przez Zarząd.

Zgodnie z Regulaminem Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, w zakresie monitorowania skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem, do zadań Komitetu Audytu należy opiniowanie powołania lub odwołania osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności.

Polityka wynagradzania członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje przyjęta w Spółce przewiduje natomiast konieczność niezwłocznego poinformowania przez Zarząd Rady Nadzorczej o powołaniu lub odwołaniu osoby pełniącej funkcję kluczową, w tym osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności.

V. INFORMACJA O UDOSTĘPNIENIU OCENY RADY NADZORCZEJ DOT. STOSOWANIA ZASAD ŁADU PRZEZ SPÓŁKĘ.

Zgodnie z § 27 Zasad Ładu stosowanie Zasad Ładu przez Spółkę podlega ocenie przez Radę Nadzorczą. Wyniki przedmiotowej oceny zostaną udostępnione na stronie internetowej www.ca-ubezpieczenia.pl.