

Załącznik do uchwały nr URN/43/2017
Rady Nadzorczej PZU SA z dnia 29.05.2017 r.



SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ PZU SA Z OCENY SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO PZU SA ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2016 ROKU,
SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI PZU SA W 2016 ROKU ORĄZ WNIOSKU
ZARZĄDU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU NETTO PZU SA ZA ROK ZAKOŃCZONY
31 GRUDNIA 2016 ROKU

Niniejszy dokument stanowi sprawozdanie Rady Nadzorczej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej i dotyczy:

- 1) oceny sprawozdania finansowego PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2016 roku;
- 2) oceny sprawozdania Zarządu z działalności PZU SA w 2016 roku;
- 3) oceny wniosku Zarządu Spółki w sprawie podziału zysku.

I. Ocena sprawozdania finansowego PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2016 roku oraz sprawozdania Zarządu z działalności PZU SA w 2016 roku.

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych, do szczególnych obowiązków Rady Nadzorczej należy ocena sprawozdania zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy, w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym oraz wniosku Zarządu dotyczącego podziału zysku, a także składanie walnemu zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania z wyników tej oceny.

Rada Nadzorcza PZU SA, działając na podstawie Statutu Spółki oraz Regulaminu Rady Nadzorczej, dokonała wyboru firmy KPMG Audyt Sp. z o.o. sp. k. („biegły rewident”) jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych w celu wykonania w szczególności badania rocznego sprawozdania finansowego PZU SA oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy PZU oraz przeglądu śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego PZU SA oraz śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy PZU za trzy kolejne lata obrotowe kończące się odpowiednio w dniach 31 grudnia 2014 roku, 31 grudnia 2015 roku oraz 31 grudnia 2016 roku, z możliwością przedłużenia współpracy na dwa kolejne lata obrotowe kończące się odpowiednio w dniach 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2018 roku.

Za sporządzenie sprawozdania finansowego PZU SA oraz sprawozdania Zarządu z działalności PZU SA, zgodnie z obowiązującymi przepisami, odpowiedzialny jest Zarząd Spółki. Natomiast Rada Nadzorcza wraz z Zarządem są zobowiązani do zapewnienia, aby ww. sprawozdania spełniały wymagania przewidziane w art. 4 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tj. Dz. U. z 2016 roku, poz. 1047 z późn. zm.)

(„ustawa o rachunkowości”) oraz aktach wykonawczych wydanych na jej podstawie.

Sprawozdanie finansowe PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2016 roku oraz sprawozdanie Zarządu z działalności PZU SA w 2016 roku zostały szczegółowo ocenione przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA na posiedzeniu, które odbyło się w dniu 14 marca 2017 roku oraz omówione z Zarządem oraz biegłym rewidentem Spółki na posiedzeniu Rady Nadzorczej PZU SA w dniu 14 marca 2017 roku.

W swojej opinii biegły rewident zapewnił, że badanie sprawozdania finansowego zostało zaplanowane i przeprowadzone w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, że sprawozdanie finansowym PZU SA nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Kluczowe obszary badania:

- w obszarze działalności ubezpieczeniowej badaniem objęto w szczególności następujące kwestie: wycenę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ujęcie i wycenę instrumentów finansowych, ujmowanie przychodów i kosztów, kompletność zobowiązań i rezerw,

- w obszarze działalności bankowej badaniem objęto w szczególności następujące kwestie: utratę ekspozycji kredytowych, ujęcie i wycenę instrumentów finansowych, ujmowanie przychodów, kompletność zobowiązań i rezerw, zgodność z regulacjami i sprawy sporne

- w zakresie sprawozdań i konsolidacji badaniem objęto: testy na utratę wartości, alokację ceny nabycia Banku BPH, kompletność i poprawność konsolidacji, prezentację i kompletność ujawnień.

Uzyskane dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia opinii. W ocenie niezależnego biegłego rewidenta, zbadane jednostkowe sprawozdanie finansowe PZU SA:

- przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 31 grudnia 2016 roku, finansowych wyników działalności oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia zgodnej z zasadami rachunkowości obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej określonymi w ustawie o rachunkowości i

wydanych na jej podstawie przepisach wykonawczych,

- jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, z wpływającymi na formę i treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami Statutu Spółki, oraz
- zostało sporządzone na podstawie ksiąg rachunkowych które są, we wszystkich istotnych aspektach, prawidłowo prowadzone.

Opinia biegłego rewidenta z badania jednostkowego sprawozdania finansowego PZU SA została wydana bez zastrzeżeń, w dniu 14 marca 2017 roku.

Ponadto biegły rewident potwierdził, że:

- sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez PZU SA w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po dniu 31 grudnia 2016 roku,
- na dzień podpisania sprawozdania finansowego nie istnieją fakty i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez PZU SA w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia dotychczasowej działalności,

Biegły rewident również zapewnił, że sprawozdanie z działalności PZU SA za rok obrotowy 2016 uwzględnia informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2014 roku, poz. 133 z późn. zm.) („rozporządzenie”), i są one zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, z informacjami, zawartymi w sprawozdaniu finansowym. Jednocześnie biegły rewident potwierdził, że oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego, które jest wyodrębnioną częścią sprawozdania z działalności Spółki, zawiera informacje określone w paragrafie 91 ust. 5 punkt 4 lit. a, b, j oraz k rozporządzenia. Ponadto, informacje określone w paragrafie 91 ust. 5 punkt 4 lit. c, d, e, f, h oraz i rozporządzenia zawarte w oświadczeniu o

stosowaniu ładu korporacyjnego, we wszystkich istotnych aspektach:

- zostały sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami; oraz
- są zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Zarząd PZU SA również oświadczył, że sprawozdanie finansowe PZU SA za 2016 rok zostało sporządzone w sposób rzetelny i prawidłowo odzwierciedla zaistniałe w Spółce zdarzenia gospodarcze oraz jest wolne od nieprawidłowości powstałych wskutek celowych działań lub błędów.

Rada Nadzorcza PZU SA po zapoznaniu się z przedłożonymi przez Zarząd dokumentami:

- 1) Sprawozdaniem finansowym Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółka Akcyjna za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku, obejmującym:
 - a) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 roku, zamykający się po stronie aktywów i pasywów sumą bilansową 37 418 630 tysięcy złotych (słownie: trzydzieści siedem miliardów czterysta osiemnaście milionów sześćset trzydzieści tysięcy złotych)
 - b) techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 roku, wskazujący wynik techniczny do przeniesienia do ogólnego rachunku zysków i strat w wysokości 536 523 tysiące złotych (słownie: pięćset trzydzieści sześć milionów pięćset dwadzieścia trzy tysiące złotych),
 - c) ogólny rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 roku, wskazujący zysk netto w kwocie 1 592 951 tysięcy złotych (słownie: jeden miliard pięćset dziewięćdziesiąt dwa miliony dziewięćset pięćdziesiąt jeden tysięcy złotych),
 - d) zestawienie zmian w kapitale własnym wykazujące zmniejszenie stanu kapitałów własnych w ciągu roku obrotowego kończącego się dnia 31 grudnia 2016 roku o kwotę 159 721 tysięcy złotych (słownie: sto pięćdziesiąt dziewięć milionów siedemset dwadzieścia jeden tysięcy złotych),

- e) rachunek przepływów pieniężnych wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych w ciągu roku obrotowego kończącego się dnia 31 grudnia 2016 roku o kwotę 1 082 955 tysięcy złotych (słownie: jeden miliard osiemdziesiąt dwa miliony dziewięćset pięćdziesiąt pięć tysięcy złotych),
 - f) informację dodatkową do Sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku;
- 2) Opinią i raportem biegłego rewidenta z dnia 14 marca 2017 roku;
- 3) Sprawozdaniem Zarządu z działalności Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółka Akcyjna w 2016 roku;

dokonała pozytywnej oceny ww. dokumentów w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami Spółki, jak i ze stanem faktycznym.

W związku z powyższym, Rada Nadzorcza PZU SA postanawia przedłożyć niniejszą ocenę Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA.

Rada Nadzorcza rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu PZU SA zatwierdzenie:

- sprawozdania finansowego Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółka Akcyjna za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2016 roku,
- sprawozdania Zarządu z działalności Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółka Akcyjna w 2016 roku,

zgodnie z § 18 pkt 1 Statutu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółka Akcyjna oraz art. 395 § 2 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych.

II. Ocena wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2016 roku.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia wniosek Zarządu PZU SA do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku, przedstawiony w uchwale nr UZ/142/2017 Zarządu PZU SA z dnia 29 maja 2017 roku w sprawie przyjęcia wniosku w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku oraz rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu podział zysku w kwocie 1.592.951.165,89 złotych (słownie: jeden miliard pięćset dziewięćdziesiąt dwa miliony dziewięćset pięćdziesiąt jeden tysięcy sto sześćdziesiąt pięć zł 89 gr) w następujący sposób:

- 1) kwotę 1.208.932.200,00 złotych (słownie: jeden miliard dwieście osiem milionów dziewięćset trzydzieści dwa tysiące dwieście zł 00 gr), tj. 1,40 złotych (słownie: jeden zł 40 gr) na jedną akcję, przeznaczyć na wypłatę dywidendy;
- 2) kwotę 369.018.965,89 złotych (słownie: trzysta sześćdziesiąt dziewięć milionów osiemnaście tysięcy dziewięćset sześćdziesiąt pięć zł 89 gr) przeznaczyć na kapitał zapasowy;
- 3) kwotę 15.000.000,00 złotych (słownie: piętnaście milionów złotych) przeznaczyć na odpis na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych.

Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA, aby dzień dywidendy został ustalony na dzień 29 września 2017 roku.

Przewodnicząca Rady Nadzorczej PZU SA

/-/ Katarzyna Lewandowska

Warszawa, dnia 29 maja 2017 roku