

Załącznik do uchwały nr URN/88/2022
Rady Nadzorczej PZU SA z dnia 01.06.2022 r.



**SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ PZU SA
Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ PZU SA JAKO
ORGANU SPÓŁKI W 2021 ROKU**

I. Skład Rady Nadzorczej

Na dzień 1 stycznia 2021 roku w Radzie Nadzorczej PZU SA zasiadali:

- Maciej Łopiński – Przewodniczący Rady,
- Paweł Górecki – Wiceprzewodniczący Rady,
- Robert Śnitko – Sekretarz Rady,
- Marcin Chłudziński – Członek Rady,
- Agata Górnicka – Członek Rady,
- Robert Jastrzębski – Członek Rady,
- Tomasz Kuczur – Członek Rady,
- Elżbieta Mączyńska-Ziemacka – Członek Rady,
- Krzysztof Opolski – Członek Rady,
- Józef Wierzbowski – Członek Rady,
- Maciej Zaborowski – Członek Rady.

W dniu 7 czerwca 2021 roku Maciej Łopiński złożył rezygnację z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej. W dniu 16 czerwca 2021 r. Walne Zgromadzenie PZU SA powołało w skład Rady Nadzorczej Pawła Muchę. W dniu 16 czerwca 2021 r. Rada Nadzorcza dokonała wyboru Pawła Muchy na Przewodniczącego Rady Nadzorczej. W związku z powyższym skład Rady Nadzorczej PZU SA przedstawiał się następująco:

- Paweł Mucha – Przewodniczący Rady,
- Paweł Górecki – Wiceprzewodniczący Rady,
- Robert Śnitko – Sekretarz Rady,
- Marcin Chłudziński – Członek Rady,
- Agata Górnicka – Członek Rady,
- Robert Jastrzębski – Członek Rady,
- Tomasz Kuczur – Członek Rady,
- Elżbieta Mączyńska-Ziemacka – Członek Rady,

- Krzysztof Opolski – Członek Rady,
- Józef Wierzbowski – Członek Rady,
- Maciej Zaborowski – Członek Rady.

W dniu 11 października 2021 r. Tomasz Kuczur złożył rezygnację. W dniu 12 października 2021 r. Walne Zgromadzenie powołało w skład Rady Nadzorczej Radosława Sierpińskiego. W związku z powyższym od dnia 12 października 2021 r. skład Rady Nadzorczej kształtował się następująco:

- Paweł Mucha – Przewodniczący Rady,
- Paweł Górecki – Wiceprzewodniczący Rady,
- Robert Śnitko – Sekretarz Rady,
- Marcin Chłudziński – Członek Rady,
- Agata Górnicka – Członek Rady,
- Robert Jastrzębski – Członek Rady,
- Radosław Sierpiński – Członek Rady,
- Elżbieta Mączyńska-Ziemacka – Członek Rady,
- Krzysztof Opolski – Członek Rady,
- Józef Wierzbowski – Członek Rady,
- Maciej Zaborowski – Członek Rady.

Kryteria niezależności określone w § 20 ust. 8 Statutu PZU SA, określone w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, wypełniali Paweł Mucha, Elżbieta Mączyńska-Ziemacka, Krzysztof Opolski, Józef Wierzbowski, Maciej Zaborowski, Robert Śnitko oraz Robert Jastrzębski.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. skład Rady Nadzorczej PZU SA nie uległ zmianie.

II. Działalność Rady Nadzorczej

W okresie sprawozdawczym podstawą prawną działalności Rady Nadzorczej były: Kodeks spółek handlowych, ustawa o działalności ubezpieczeniowej oraz inne przepisy prawa powszechnie obowiązującego, a także Statut Spółki i Regulamin Rady Nadzorczej. Wypełniając postanowienia Statutu i Regulaminu, Rada Nadzorcza odbywała prawidłowo zwoływane i przygotowywane posiedzenia, przy zachowaniu wysokiej frekwencji.

W trakcie trwania roku obrotowego Rada Nadzorcza odbyła czternaście posiedzeń w następujących terminach:

- 18 stycznia 2021 r.,
- 10 lutego 2021 r.,
- 15 marca 2021 r.,
- 24-25 marca 2021 r.,
- 7 kwietnia 2021 r.,
- 12 maja 2021 r.,
- 26 maja 2021 r.,
- 7-10 czerwca 2021 r.,

- 15-16 czerwca 2021 r.,
- 20 lipca 2021 r.,
- 25 sierpnia 2021 r.,
- 7-11-12 października 2021 r.,
- 17 listopada 2021 r.,
- 15 grudnia 2021 r.

Stosownie decyzje Rada Nadzorcza podejmowała w formie uchwał i opinii przekazywanych Zarządowi Spółki oraz Walnemu Zgromadzeniu PZU SA.

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza podjęła sto czterdzieści dwie uchwały, w tym siedem w trybie pisemnym (wykaz uchwał stanowi załącznik nr 1 do niniejszego sprawozdania). Większość uchwał Rady Nadzorczej – z wyjątkiem uchwał numer: URN/37/2021, URN/38/2021, URN/49/2021, URN/50/2021, URN/65/2021, URN/66/2021, URN/67/2021 oraz URN/106/2021 – zostały podjęte jednogłośnie, przy zachowaniu wymaganego przepisami kworum.

Przygotowywane przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej PZU SA porządki obrad Rady obejmowały wszelkie tematy, którymi powinna zajmować się Rada Nadzorcza zgodnie ze swoimi kompetencjami oraz uwzględniały dodatkowe zagadnienia, które Zarząd lub członkowie Rady Nadzorczej uznali za istotne.

Na wszystkich posiedzeniach obecna była większość członków Rady Nadzorczej PZU SA. Nieobecności pojedynczych osób na posiedzeniach Rady były głównie spowodowane ważnymi obowiązkami służbowymi. Po podjęciu uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej nr 5/2017 z dnia 8 lutego 2017 r. podejmowanie uchwał usprawiedliwiających nieobecność nie było wymagane (zestawienie obecności na posiedzeniach Rady Nadzorczej stanowi załącznik nr 2 do niniejszego sprawozdania). W związku z trwającą w 2021 roku pandemią wirusa Covid-19 Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczyli w posiedzeniach również za pomocą środków porozumiewania się na odległość.

Na posiedzenia Rady Nadzorczej PZU SA w 2021 r., zgodnie z § 26 ust. 1 Regulaminu Rady Nadzorczej

PZU SA, zapraszani byli członkowie Zarządu PZU SA, Dyrektorzy Grupy PZU, Dyrektorzy Zarządzający, Dyrektorzy Biur Centrali oraz przedstawiciele firm doradczych i kancelarii prawnych współpracujących w ramach prowadzonych przez Spółkę projektów, którzy udzielali wyczerpujących wyjaśnień i przedkładali wszelkie dokumenty dotyczące funkcjonowania Spółki. Ponadto w posiedzeniach Rady Nadzorczej PZU SA uczestniczyli również przedstawiciele audytora - firmy KPMG Audit sp. z o.o. sp. k.

Niezależnie od posiedzeń, Rada Nadzorcza była na bieżąco informowana o kluczowych aspektach działalności Spółki za pośrednictwem poczty elektronicznej (Członkom Rady Nadzorczej przesyłane były raporty bieżące i okresowe, będące efektem funkcjonowania PZU SA jako spółki notowanej na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie).

Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem PZU SA przebiegała w sposób właściwy i nakierowana była na zwiększanie wartości Spółki i troskę o zabezpieczenie jej interesu. Przekazywane przez Zarząd informacje i materiały przygotowywane były w sposób jasny i rzetelny, w zakresie zgodnym z wymaganiami określonymi przez Radę Nadzorczą.

III. Istotne kwestie, którymi zajmowała się Rada Nadzorcza

W roku obrotowym zakończonym w dniu 31 grudnia 2021 r. Rada Nadzorcza PZU SA zajmowała się wszystkimi sprawami, które zgodnie ze Statutem Spółki, należą do kompetencji Rady Nadzorczej. W zakresie swoich działań, Rada Nadzorcza aktywnie wspierała Zarząd w realizacji celów strategicznych Spółki, rozpatrywała wnioski Zarządu dotyczące kwestii wymagających, zgodnie ze Statutem Spółki, zgody Rady Nadzorczej, a także zapoznawała się z innymi sprawami przedstawianymi przez Zarząd.

Istotne kwestie, którymi zajmowała się Rada Nadzorcza w 2021 roku:

- systematyczna ocena sytuacji finansowo – ekonomicznej Spółki i Grupy PZU, pozycji rynkowej oraz głównych inicjatyw strategicznych i zamierzeń na 2021 r.,
- bieżące monitorowanie wykonania planu finansowego PZU SA i Grupy PZU na 2021 r.,
- monitorowanie stanu realizacji Strategii Grupy PZU „#PZU Potencjał i wzrost - Dbamy o to, co w życiu jest najważniejsze. Strategia Grupy PZU na lata 2021-2024”,
- powołanie Członków Zarządu Spółki,

- dokonanie oceny odpowiedniości Członków Zarządu;
- ocena sprawozdania finansowego PZU SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 r. i rekomendacja Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA jego zatwierdzenia,
- ocena sprawozdania Zarządu z działalności Grupy PZU i PZU SA w 2020 r. i rekomendacja Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA jego zatwierdzenia,
- ocena wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 r. i rekomendacja Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA jego zatwierdzenia,
- ocena skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 r. i rekomendacja Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA jego zatwierdzenia,
- przyjęcie Sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA z oceny Sprawozdania Finansowego PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku, Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej PZU SA za

rok zakończony 31 grudnia 2020 roku, Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za rok 2020 oraz wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku,

- zatwierdzenie Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej (SFCR) PZU SA,
- zatwierdzenie Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej (SFCR) Grupy PZU,
- zatwierdzenie Strategii zarządzania ryzykiem Grupy PZU,
- dokonanie przedłużenia umowy z firmą audytorską na przeglądy i badanie sprawozdań finansowych PZU SA i Grupy Kapitałowej PZU SA na 2023 r.,
- przyjęcie sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA z działalności Rady Nadzorczej PZU SA jako organu Spółki w 2020 r.,
- bieżące monitorowanie realizacji projektów strategicznych,
- bieżące monitorowanie ryzyk, w tym poziomu ryzyka aktuarialnego, ryzyka rynkowego, ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności
- bieżące monitorowanie działalności inwestycyjnej,
- monitorowanie prowadzonych projektów akwizycyjnych wraz z podejmowaniem stosownych decyzji,
- akceptacja odpowiedzi udzielonych w ankiecie BION,
- w związku ze zmianami w składzie Rady Nadzorczej PZU SA – wybór Przewodniczącego Rady Nadzorczej, a także ustalenie składu Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń,
- bieżące monitorowanie działalności Komitetów: Audytu, Nominacji i Wynagrodzeń oraz Strategii Rady Nadzorczej PZU SA.

W okresie sprawozdawczym, w ramach bieżącego monitorowania ryzyk Radzie Nadzorczej prezentowane były kluczowe zmiany w otoczeniu prawnym PZU SA co skutkowało analizą i dyskusją na temat wyzwań i ryzyk w otoczeniu regulacyjnym PZU SA. W szczególności Rada Nadzorcza zajmowała się następującymi kwestiami zmian lub konieczności realizacji nowych obowiązków w otoczeniu prawno-regulacyjnym PZU SA:

- ustawą z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych;
- rewizją dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia

działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II);

- Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej 17 - „Umowy Ubezpieczeniowe” (MSSF17);
- dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1937 z 23 października 2019 r. w sprawie ochrony osób zgłaszających naruszenia prawa Unii;
- rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych;
- rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniającym rozporządzenie (UE) 2019/2088.

Rada Nadzorcza, w celu prawidłowego wykonywania czynności nadzorczych w Spółce, powołała komitety o charakterze doradczym i opiniodawczym. W 2021 roku, w ramach Rady Nadzorczej PZU SA funkcjonowały trzy Komitety:

- Komitet Audytu,
- Komitet Nominacji i Wynagrodzeń,
- Komitet Strategii.

Komitet Audytu

Komitet Audytu został powołany uchwałą Rady Nadzorczej PZU SA w dniu 3 czerwca 2008 r. 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. Ponadto, zakres działania Komitetu Audytu może obejmować inne sprawy zlecone przez Radę Nadzorczą Spółki. Obowiązek utworzenia Komitetu Audytu w PZU SA jako jednostce zainteresowania publicznego, wynika z ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

W skład Komitetu wchodzi co najmniej trzech członków. Większość członków, w tym przewodniczący, spełnia kryteria niezależności określone w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Co najmniej jeden członek Komitetu Audytu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Szczegółowe zadania oraz zasady powoływania i funkcjonowania Komitetu Audytu

określają Statut PZU SA, Regulamin Rady Nadzorczej PZU SA, Regulamin Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA oraz uchwała Rady Nadzorczej, która przy wyborze członków Komitetu Audytu bierze pod uwagę kompetencje i doświadczenie kandydatów w zakresie spraw powierzonych temu Komitetowi.

Na dzień 1 stycznia 2021 r. Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA funkcjonował w następującym składzie:

- 1) Krzysztof Opolski – Przewodniczący Komitetu,
- 2) Marcin Chludziński – Członek Komitetu,
- 3) Robert Śnitko – Członek Komitetu,
- 4) Maciej Zaborowski – Członek Komitetu.

Krzysztof Opolski, Robert Śnitko i Maciej Zaborowski zostali wskazani jako członkowie niezależni w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Marcin Chludziński, Krzysztof Opolski i Robert Śnitko zostali wskazani jako członkowie posiadający kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Wszyscy Członkowie Komitetu Audytu zostali wskazani jako członkowie posiadający wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Spółka.

Do dnia 31 grudnia 2021 r. skład Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA nie uległ zmianie.

W okresie sprawozdawczym, tj. od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r., Komitet odbył jedenaście posiedzeń w następujących terminach:

- 18 stycznia 2021 r.,
- 15 marca 2021 r.,
- 24 marca 2021 r.,
- 7 kwietnia 2021 r.,
- 12 maja 2021 r.,
- 26 maja 2021 r.,
- 7 czerwca 2021 r.,
- 25 sierpnia 2021 r.,
- 7 października 2021 r.,
- 17 listopada 2021 r.,
- 15 grudnia 2021 r.

Decyzje Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA wyrażane były w formie uchwał, opinii i rekomendacji, które przekazywane były każdorazowo Radzie Nadzorczej Spółki. Sprawozdanie Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA z działalności w 2021 r. stanowi załącznik nr 3 do niniejszego sprawozdania.

Komitet Nominacji i Wynagrodzeń

Zgodnie ze Statutem PZU SA od momentu wprowadzenia akcji Spółki do obrotu na rynku regulowanym w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca

2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, Rada Nadzorcza mogła powołać Komitet Nominacji i Wynagrodzeń, który został powołany w dniu 12 maja 2010 r.

Komitet Nominacji i Wynagrodzeń ma charakter doradczy i opiniodawczy wobec Rady Nadzorczej w zakresie kształtowania struktury zarządczej, w tym kwestii rozwiązań organizacyjnych, zasad wynagradzania i wynagrodzeń oraz doboru kadry o odpowiednich kwalifikacjach.

Na dzień 1 stycznia 2021 r. Komitet Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PZU SA funkcjonował w następującym składzie:

- Robert Jastrzębski – Przewodniczący Komitetu,
- Paweł Górecki – Członek Komitetu,
- Agata Górnicka – Członek Komitetu,
- Tomasz Kuczur – Członek Komitetu,
- Maciej Łopiński – Członek Komitetu,
- Elżbieta Mączyńska - Ziemacka – Członek Komitetu.

7 czerwca 2021 r. Maciej Łopiński złożył rezygnację z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej. W dniu 16 czerwca 2021 r. Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu Pawła Muchę. W związku z tym od 16 czerwca 2021 r. skład Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń przedstawiał się następująco:

- Robert Jastrzębski – Przewodniczący Komitetu,
- Paweł Górecki – Członek Komitetu,
- Agata Górnicka – Członek Komitetu,
- Tomasz Kuczur – Członek Komitetu,
- Elżbieta Mączyńska - Ziemacka – Członek Komitetu,
- Paweł Mucha – Członek Komitetu.

11 października 2021 r. Tomasz Kuczur złożył rezygnację z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej. W dniu 12 października 2021 r. Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu Radosława Sierpińskiego. W związku z tym od 12 października 2021 r. skład Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń przedstawiał się następująco:

- Robert Jastrzębski – Przewodniczący Komitetu,
- Paweł Górecki – Członek Komitetu,
- Agata Górnicka – Członek Komitetu,
- Elżbieta Mączyńska - Ziemacka – Członek Komitetu,
- Paweł Mucha – Członek Komitetu,
- Radosław Sierpiński – Członek Komitetu.

Do dnia 31 grudnia 2021 roku skład komitetu nominacji i wynagrodzeń nie uległ zmianie.

W trakcie trwania roku obrotowego Komitet Nominacji i Wynagrodzeń odbył dziewięć posiedzeń w następujących terminach:

- 10 lutego 2021 r.,
- 12 maja 2021 r.,
- 26 maja 2021 r.,
- 7-10 czerwca 2021 r.,
- 15-16 czerwca 2021 r.,
- 20 lipca 2021 r.,
- 25 sierpnia 2021 r.,
- 7-11-12 października 2021 r.,
- 15 grudnia 2021 r.

Zgodnie z postanowieniami Statutu, Komitet ulega rozwiązaniu z dniem powołania pięciu członków Rady Nadzorczej w drodze głosowania grupami, a jego uprawnienia przejął wówczas Rada Nadzorcza w pełnym składzie.

W 2021 r. decyzje Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PZU SA wyrażane były w formie opinii i rekomendacji, które przekazywane były każdorazowo Radzie Nadzorczej Spółki.

Komitet Strategii

Zadaniem Komitetu Strategii jest opiniowanie wszelkich dokumentów o charakterze strategicznym przedkładanych Radzie Nadzorczej przez Zarząd PZU SA (w szczególności strategii rozwoju Spółki) oraz przedstawianie Radzie

IV. Informacja o wykonaniu uchwał Walnego Zgromadzenia PZU SA

Rada Nadzorcza stwierdza, iż w 2021 roku nie została zobligowana do realizacji jakichkolwiek

V. Wykonanie obowiązków sprawozdawczych oraz informacyjnych

Rada Nadzorcza PZU SA stwierdza, że wszelkie obowiązki sprawozdawcze oraz informacyjne

VI. Zwięźła ocena sytuacji Spółki w ujęciu skonsolidowanym z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem, polityki zgodności oraz funkcji audytu wewnętrznego

W 2021 roku zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej Grupy PZU wyniósł 3 336 mln zł wobec 1 912 mln zł w 2020 roku (wzrost o 74,5%). Zysk netto sięgnął 5 434 mln zł i był o 2 904 mln zł wyższy niż w 2020 roku, a zysk brutto osiągnął poziom 7 454 mln zł wobec 4 058 mln zł w poprzednim roku.

Z wyłączeniem zdarzeń jednorazowych wynik netto wzrósł o 27,3% względem ubiegłego roku.

Zysk z działalności operacyjnej za 2021 rok wyniósł 7 469 mln zł i był wyższy o 84,1% mln zł w stosunku do wyniku za 2020 rok.

Na wysokość zysku z działalności operacyjnej miały w szczególności wpływ:

- wzrost składki przypisanej brutto w tym w szczególności ubezpieczeń pozakomunikacyjnych i ubezpieczeń komunikacyjnych Auto Casco w segmencie klienta masowego i korporacyjnego, produktów ochronnych indywidualnych w kanale bankowym oraz rozwój sprzedaży w spółkach

Nadzorczej PZU SA rekomendacji w zakresie planowanych inwestycji mających istotny wpływ na aktywa Spółki.

Na dzień 1 stycznia 2021 roku Komitet Strategii Rady Nadzorczej PZU SA funkcjonował w następującym składzie:

- Roberta Śnitko – Przewodniczący Komitetu,
- Marcin Chłudziński – Członek Komitetu,
- Agata Górnicka – Członek Komitetu,
- Robert Jastrzębski – Członek Komitetu,
- Maciej Zaborowski – Członek Komitetu.

Do dnia 31 grudnia 2021 roku skład Komitetu Strategii nie uległ zmianie.

W trakcie trwania roku obrotowego Komitet Strategii odbył sześć posiedzeń w następujących terminach:

- 10 lutego 2021 r.,
- 15 marca 2021 r.,
- 24 marca 2021 r.,
- 7 kwietnia 2021 r.,
- 7 października 2021 r.,
- 17 listopada 2021 r.

W 2021 r. decyzje Komitetu Strategii Rady Nadzorczej PZU SA wyrażane były w formie opinii i rekomendacji, które przekazywane były każdorazowo Radzie Nadzorczej Spółki.

działań wynikających z uchwał Walnego Zgromadzenia PZU SA.

nałożone przepisami prawa na Radę Nadzorczą były realizowane w 2021 roku terminowo.

bałtyckich w tym ubezpieczeń majątkowych, komunikacyjnych Auto Casco i zdrowotnych;

- wzrost wyceny akcji spółki z branży logistycznej w efekcie wejścia na giełdę;

- wyższe wyniki związane z działalnością bankową. Dodatkowo w analogicznym okresie ubiegłego roku miał miejsce jednorazowy efekt odpisu z tytułu utraty wartości firmy powstałej w wyniku nabycia Alior Banku (746 mln zł) i Banku Pekao (555 mln zł) oraz niższe niż przed rokiem koszty ryzyka związane z zawiązaniem dodatkowych rezerw na oczekiwane straty kredytowe;

- spadek rentowności w ubezpieczeniach grupowych i indywidualnie kontynuowanych, jako efekt wzrostu szkodowości z tytułu zgonów ubezpieczonych i współubezpieczonych w grupowym portfelu ochronnym oraz w ubezpieczeniach kontynuowanych;

- wyższy wynik na ubezpieczeniach indywidualnych przy rosnącym portfelu produktów ochronnych w kanale bankowym i produktów terminowych sprzedawanych w sieci własnej i wyższym poziomie kosztów działalności ubezpieczeniowej;

- niższa rentowność w segmencie ubezpieczeń masowych, która była efektem spadku składki zarobionej netto, przy wzroście szkodowości w ubezpieczeniach komunikacyjnych oraz wyższym poziomie wskaźnika kosztów akwizycji;

- niższy wynik na ubezpieczeniach w segmencie klienta korporacyjnego, będący wypadkową spadku rentowności ubezpieczeń komunikacyjnych przy niższej szkodowości portfela ubezpieczeń pozakomunikacyjnych, w tym ubezpieczeń szkód spowodowanych żywiołami, odpowiedzialności cywilnej oraz różnych ryzyk finansowych.

W poszczególnych pozycjach wyniku operacyjnego Grupa PZU odnotowała:

- wzrost składki przypisanej brutto o 5,1% – do 25 080 mln zł. Dotyczył on głównie ubezpieczeń pozakomunikacyjnych w tym ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych w segmencie klienta korporacyjnego w konsekwencji wznowienia długoterminowej umowy o wysokiej wartości i zwiększenia przypisu składki z umowy z klientem z branży paliwowo-energetycznej, oraz ubezpieczeń OC pozostałych oraz NNW i pozostałych w segmencie klienta masowego w tym głównie ubezpieczeń wypadku w rezultacie rozwoju sprzedaży we współpracy z bankami Grupy do kredytów hipotecznych i pożyczek gotówkowych. Jednocześnie odnotowano wyższą składkę w ubezpieczeniach komunikacyjnych Auto Casco w obu segmentach - wpływ stopniowego ożywienia sprzedaży nowych pojazdów po okresie spowolnienia wywołanego pandemią COVID-19. W ubezpieczeniach na życie wzrost sprzedaży dotyczył produktów ochronnych indywidualnych w kanale bankowym natomiast rozwój sprzedaży w spółkach bałtyckich dotyczył ubezpieczeń majątkowych, komunikacyjnych Auto Casco i zdrowotnych. Po uwzględnieniu udziału reasekuratorów i zmiany stanu rezerwy składki składka zarobiona netto wyniosła 23 232 mln zł i była o 0,9% wyższa niż w 2020 roku;

- wyższe o 24,3% dochody z działalności lokacyjnej – po uwzględnieniu kosztów odsetkowych wyniosły 9 137 mln zł, podczas gdy w 2020 roku – 7 352 mln zł. Odnotowano wzrost dochodów z lokat wygenerowanych na działalności bankowej. W ramach działalności

bankowej wzrost wyniku spowodowany był niższymi kosztami ryzyka w związku z zawiązaniem w ubiegłym roku dodatkowych rezerw kredytowych na prognozowane pogorszenie się jakości portfela kredytowego w Banku Pekao i Alior Banku. Równocześnie przychody odsetkowe obu banków spadły rok do roku w wyniku utrzymującego się w pierwszych trzech kwartałach niskiego poziomu stóp procentowych. Dochody z działalności inwestycyjnej, z wyłączeniem działalności bankowej, spadły o 1,6% względem poprzedniego roku jako wypadkowa spadku wyników z działalności inwestycyjnej na portfelu aktywów stanowiących pokrycie produktów inwestycyjnych kompensowanego lepszym wynikiem na notowanych instrumentach kapitałowych, w szczególności wyższej wyceny spółki z branży logistycznej w efekcie wejścia na giełdę. Pozytywny efekt wzmocniły również wysokie wyniki portfela nieruchomości. Niższe wyniki z działalności inwestycyjnej na portfelu aktywów stanowiących pokrycie produktów inwestycyjnych nie mają wpływu na łączny wynik netto Grupy PZU, ponieważ są równoważone przez zmianę poziomu odszkodowań i świadczeń ubezpieczeniowych netto;

- wyższy poziom odszkodowań i wypłaconych świadczeń – wyniosły 15 731 mln zł, a więc o 1,0% więcej w porównaniu z 2020 rokiem. Wzrost dotyczył w szczególności ubezpieczeń na życie na skutek wzrostu świadczeń z tytułu śmierci ubezpieczonych i współubezpieczonych w 2021 roku co jest skorelowane z częstotliwością tych zdarzeń w całej populacji zgodnie z danymi GUS;

- wyższe o 7,7% koszty akwizycji – wzrosły z poziomu 3 317 mln zł w 2020 roku do 3 572 mln zł. Wzrost ten był w szczególności efektem zmiany mix-u produktów i kanałów sprzedaży w segmencie klienta masowego w tym wyższego udziału kanałów multiagencyjnego i bankowego;

- wzrost o 3,5% kosztów administracyjnych – do 6 826 mln zł wobec 6 597 mln zł w 2020 roku. Koszty administracyjne w segmencie działalności bankowej (bez uwzględnienia korekt z tytułu wyceny aktywów i zobowiązań do wartości godziwej) wzrosły o 295 mln zł, a w segmentach działalności ubezpieczeniowej w Polsce zwiększyły się o 45 mln zł, co było spowodowane m.in. wzrostem kosztów osobowych w wyniku presji płacowej, oraz utrzymania nieruchomości w wyniku indeksacji cen najmu i mediów;

- zmianę ujemnego salda pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych – do 2 315 mln zł wobec 3 990 w 2020 roku. Była ona głównie

związana z jednorazowymi efektami z roku ubiegłego tj. odpisem z tytułu utraty wartości firmy powstałej w wyniku nabycia Alior Banku (746 mln zł) i Banku Pekao (555 mln zł), odpisem aktywów powstałych w wyniku nabycia Alior Banku (tj. znaku towarowego i relacji z klientami) w kwocie 161 mln zł oraz zmniejszeniem z 541 mln zł w 2020 roku do 396 mln zł w 2021 roku opłaty na BFG. Jednocześnie wzrosły obciążenia z tytułu podatku od instytucji finansowych (to rezultat wzrostu aktywów będących przedmiotem opodatkowania, a nie stawki podatku).

Czynniki i zdarzenia nietypowe wpływające na wynik

W 2021 roku zanotowano wyższy wynik z działalności inwestycyjnej na skutek wejścia na giełdę spółki z branży logistycznej będącej w portfelu funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez TFI PZU. Wzrost dochodów z tego tytułu wyniósł w 2021 roku 485,3 mln zł.

W przypadku ubezpieczeń kontynuowanych i grupowych w czerwcu 2020 roku obniżono do 1,5% stopę techniczną stosowaną przy wyliczaniu rezerw w ubezpieczeniach na życie. Dotychczas wynosiła ona od 1,5% do 3%, w zależności od daty zawarcia bądź modyfikacji polisy. Grupa PZU zaktualizowała ponadto założenia dotyczące zachowań portfela w związku ze śmiertelnością ubezpieczonych i prawdopodobieństwem posiadania współubezpieczonych, aby zapobiec rosnącemu niedopasowaniu do wcześniej przyjętych założeń. Zmodyfikowała także sposób kalkulacji rezerw dla portfela ubezpieczeń grupowych, przyjmując metodę indywidualną zamiast metody hipotetycznej struktury portfela.

PZU SA

W 2021 roku emitent (PZU) osiągnął wynik techniczny na poziomie 1 269 mln zł wobec 1 533 mln zł w 2020 roku, co oznacza spadek o 17,2%. Zysk netto wyniósł 2 028 mln zł co oznacza wzrost o 5,7% w stosunku do 1 919 mln zł osiągniętego w poprzednim roku. Nie uwzględniając dywidendy otrzymanej od PZU Życie, zysk netto PZU wyniósł 814 mln zł i był o 226 mln zł, a więc o 38,5% wyższy w zestawieniu z 2020 rokiem.

W poszczególnych pozycjach wyniku netto PZU odnotował:

- wzrost składki przypisanej brutto do 13 389 mln zł, tj. o 6,8% więcej niż w poprzednim roku. Było to związane z wyższą składką ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych (wpływ wznowienia kilku dużych umów oraz wzrostu sprzedaży ubezpieczeń upraw) oraz ubezpieczeń autocasco, wypadku i choroby. Składka zarobiona netto, po uwzględnieniu udziału reasekuratorów i

zmiany stanu rezerw składki, wyniosła 11 917 mln zł i była o 1,2% niższa niż w 2020 roku;

- niższy poziom odszkodowań i świadczeń – wyniósł 7 356 mln zł, co oznacza spadek o 2,2% w porównaniu z 2020 rokiem. Główna zmiana, a więc spadek w grupie ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych oraz OC komunikacyjnych, była częściowo niwelowana przez wyższy koszt szkód m.in. w ubezpieczeniach świadczenia pomocy i autocasco;

- wzrost wyniku netto na działalności inwestycyjnej do poziomu 1 558 mln zł (o 41,3% względem 2020 roku) wskutek poprawy wyników spółek podporządkowanych;

- wyższe o 113 mln zł, a więc o 4,7% w stosunku do 2020 roku, koszty akwizycji z uwzględnieniem prowizji reasekuracyjnej, będące pochodną rosnącego portfela ubezpieczeń oraz wysokiego udziału kanałów: bancassurance i mutiagencyjnego charakteryzujących się wyższymi prowizjami;

- spadek o 0,3% kosztów administracyjnych – z 725 mln zł w 2020 roku do 723 mln zł w 2021 roku będący wypadkową niższych kosztów środków ochrony i prewencji związanych z pandemią COVID-19 (wobec wydatków inicjalnych w pierwszym roku pandemii) oraz intensyfikacji działań marketingowych.

Rating

Główne spółki Grupy PZU, tj. PZU i PZU Życie od 2004 roku podlegają regularnej ocenie przez agencję ratingową S&P Global Ratings (S&P). Rating nadany PZU i PZU Życie wynika z analizy danych finansowych, pozycji konkurencyjnej, zarządzania i strategii korporacyjnej obu spółek oraz ratingu kraju. Zawiera również perspektywę ratingową (outlook), czyli przyszłą ocenę sytuacji spółek w przypadku zaistnienia określonych okoliczności.

Ostatnia aktualizacja oceny ratingowej miała miejsce 3 listopada 2021 roku, w ramach której S&P potwierdziła rating siły finansowej i rating siły kredytowej dla PZU i jego głównych podmiotów zależnych na poziomie 'A-'. Perspektywa pozostała bez zmian (stabilna). W uzasadnieniu agencji wskazano na dobre perspektywy wzrostu, przy utrzymaniu stabilnej pozycji kapitałowej.

Polityka kapitałowa i wypłacalność

25 marca 2021 roku Rada Nadzorcza PZU SA podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia Polityki kapitałowej i dywidendowej Grupy PZU na lata 2021 – 2024. Przyjęta polityka jest kontynuacją zasad zarządzania kapitałem, które zostały

określone w Polityce kapitałowej i dywidendowej Grupy PZU na lata 2016-2020.

Zgodnie z Polityką Grupa PZU dąży do:

- 1) efektywnego zarządzania kapitałem poprzez optymalizację wykorzystania kapitału z perspektywy Grupy;
- 2) maksymalizacji stopy zwrotu z kapitału dla akcjonariuszy podmiotu dominującego w szczególności przy zachowaniu poziomu bezpieczeństwa i utrzymaniu zasobów kapitałowych na cele strategicznego rozwoju poprzez organiczny wzrost oraz akwizycje;
- 3) zapewnienia wystarczających środków finansowych na pokrycie zobowiązań Grupy wobec klientów.

Polityka zarządzania kapitałem opiera się na następujących zasadach:

- 1) zarządzanie kapitałem (w tym kapitałem nadwyżkowym) Grupy PZU na poziomie PZU;
- 2) utrzymanie docelowych współczynników wypłacalności na poziomie 200% dla Grupy PZU, PZU SA oraz PZU Życie SA (wg Wypłacalność II);
- 3) utrzymanie wskaźnika dźwigni finansowej Grupy PZU na poziomie nie wyższym niż 25%;
- 4) zapewnienie środków na rozwój i akwizycje;
- 5) utrzymanie nadwyżki funduszy własnych konglomeratu finansowego ponad wymogi z tytułu adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego;
- 6) brak emisji akcji przez PZU w okresie obowiązywania Polityki.

Zakłada się możliwość wystąpienia tymczasowych odchyleń rzeczywistego współczynnika wypłacalności powyżej lub poniżej poziomu docelowego.

Polityka dywidendowa Grupy PZU i PZU opiera się na następujących zasadach:

- 1) Grupa PZU dąży do efektywnego zarządzania kapitałem i maksymalizacji stopy zwrotu z kapitału dla akcjonariuszy podmiotu dominującego, w szczególności przy zachowaniu poziomu bezpieczeństwa i utrzymaniu zasobów kapitałowych na cele strategicznego rozwoju poprzez akwizycje;
- 2) wysokość dywidendy proponowanej przez Zarząd podmiotu dominującego, wypłacanej przez PZU SA za dany rok obrotowy, jest ustalana na podstawie skonsolidowanego wyniku finansowego Grupy PZU przypisanego właścicielom jednostki dominującej, przy czym:
 - a) nie więcej niż 20% powiększy zyski zatrzymane (kapitał zapasowy) na cele związane z rozwojem organicznym

i innowacjami oraz realizacją inicjatyw wzrostowych;

- b) nie mniej niż 50% podlega wypłacie w ramach rocznej dywidendy;
- c) pozostała część zostanie wypłacona w ramach rocznej dywidendy lub powiększy zyski zatrzymane (kapitał zapasowy) w przypadku realizacji istotnych nakładów związanych z realizacją założeń Strategii Grupy PZU, w tym w szczególności w ramach transakcji fuzji i przejęć

- z zastrzeżeniem pkt 3 i 4;

- 3) zgodnie z planami Zarządu oraz własną oceną ryzyk i wypłacalności podmiotu dominującego środki własne podmiotu dominującego oraz Grupy PZU po deklaracji o wypłacie lub wypłacie dywidendy, pozostają na poziomie, który zapewnia spełnienie warunków określonych w polityce kapitałowej;
- 4) przy określeniu dywidendy uwzględniane są rekomendacje organu nadzoru w sprawie dywidendy.

Według stanu na koniec III kwartału 2021 roku oszacowany współczynnik wypłacalności (liczony wg formuły standardowej Wypłacalność II) dla Grupy PZU wyniósł 229% i pozostał powyżej średniego wskaźnika wypłacalności dla grup ubezpieczeniowych w Europie.

Według stanu na koniec 2021 roku audytowany współczynnik wypłacalności „Wypłacalność II” dla PZU SA wyniósł 247%.

PZU SA – jako jednostka dominująca – przez swoich reprezentantów w organach nadzoru spółek oraz głosowanie podczas zgromadzeń akcjonariuszy wpływa na wyznaczanie strategicznych kierunków dotyczących zarówno zakresu działalności, jak i finansów podmiotów tworzących Grupę.

Rada Nadzorcza ocenia, że realizowane przez PZU SA działania pozwalają na kontynuację dalszego rozwoju spółki i osiągnięcie dobrych wyników finansowych w kolejnych latach.

W PZU funkcjonuje system kontroli wewnętrznej (SKW) dostosowany do skali działalności i struktury organizacyjnej. Ma na celu zapewnienie skuteczności i efektywności działalności operacyjnej, rzetelności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania Spółki z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

SKW obejmuje nadzór, ogół procedur administracyjnych i księgowych, struktur organizacyjnych, systemów raportowania, rozwiązań wprowadzonych w systemach informatycznych, funkcję zgodności z przepisami oraz inne mechanizmy kontrolne, które

gwarantują bezpieczeństwo i stabilność funkcjonowania Spółki poprzez zapewnienie:

- efektywności i skuteczności działalności operacyjnej;
- rzetelności informacji przekazywanej wewnątrz i na zewnątrz Spółki oraz zabezpieczenia ich dostępności i wiarygodności, w szczególności dotyczących sprawozdań finansowych;
- adekwatności i efektywności kontroli ryzyk (działania kontrolne powinny być proporcjonalne do poziomu ryzyka związanego z działalnością i procesów poddawanych kontroli);
- odpowiedzialnego i transparentnego zarządzania Spółką;
- zgodności działań z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz przyjętymi przez Spółkę standardami postępowania.

W ramach SKW wyodrębnia się:

- funkcję kontroli, która ma zapewnić przestrzeganie mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Spółce;
- niezależną komórkę ds. zgodności (Biuro Compliance – BCM), mającą za zadanie realizację funkcji compliance oraz zapewnianie rozwiązań systemowych w zakresie efektywności i skuteczności SKW;
- niezależną komórkę audytu wewnętrznego (Biuro Audytu Wewnętrznego – BAW), której zadaniami są badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i innych elementów systemu zarządzania.

SKW, zbudowany przy wykorzystaniu wymienionych elementów, bazuje na modelu trzech niezależnych i uzupełniających się poziomów, tzw. trzech linii obrony, gdzie:

- na I linię obrony składa się działalność właścicieli procesów biznesowych obejmująca operacyjne zarządzanie ryzykiem związanym z działalnością Spółki i realizowanymi w ramach tej działalności procesami;
- na II linię obrony składa się działalność BCM oraz zarządzanie ryzykiem poprzez inne wyspecjalizowane jednostki określone w przepisach wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem i zajmujące się identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i raportowaniem o ryzyku oraz kontrolą ograniczeń;
- na III linię obrony składa się działalność BAW.

Nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej w Spółce obejmuje:

- nadzór sprawowany przez Radę Nadzorczą;
- działalność Zarządu polegającą m.in. na ustanowieniu adekwatnego i efektywnego

systemu kontroli wewnętrznej oraz na okresowej ocenie funkcjonowania SKW;

- nadzór sprawowany przez kierujących pionami funkcjonalnymi, jednostkami specjalistycznymi i komórkami organizacyjnymi w stosunku do podległych im jednostek / komórek organizacyjnych;
- nadzór sprawowany przez Biuro Compliance w zakresie rozwiązań systemowych mających na celu zapewnienie adekwatności i skuteczności kontroli ryzyk w procesach biznesowych objętych SKW.

Kierujący pionami / jednostkami / komórkami organizacyjnymi ponoszą odpowiedzialność za wdrożenie skutecznego SKW w nadzorowanym obszarze działalności spółek, w szczególności za zaprojektowanie i efektywne funkcjonowanie działań kontrolnych jako integralnych składników realizowanych procesów.

Jednym z elementów SKW w PZU jest funkcja compliance, którą nadzoruje Dyrektor Biura Compliance. Powołanie i odwołanie ze stanowiska Dyrektora Biura Compliance wymaga opinii Komitetu Audytu. Dyrektor Biura Compliance ma bezpośredni dostęp do Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki, a przedstawiciele Biura Compliance uczestniczą w posiedzeniach wybranych komitetów funkcjonujących w Spółce. SKW w Grupie Kapitałowej PZU został ukształtowany na poziomie podmiotu wiodącego, tj. PZU i funkcjonuje w podmiotach Grupy z uwzględnieniem odrębności formalnej, proporcjonalności i adekwatności. W odniesieniu do podmiotów regulowanych grup bankowych system kontroli wewnętrznej został zaprojektowany na poziomie tych grup z uwzględnieniem przepisów sektorowych.

W ramach współpracy z podmiotami Grupy PZU, PZU dokonuje analizy otrzymanych cyklicznie od tych podmiotów informacji dotyczących organizacji systemu kontroli wewnętrznej, przeprowadzonych kontroli wewnętrznych oraz oceny systemu kontroli wewnętrznej celem doskonalenia jednolitych standardów dotyczących funkcjonowania efektywnego systemu kontroli wewnętrznej.

Zwiększeniu efektywności wykonywanych przez Radę Nadzorczą czynności nadzorczych w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej służy powołanie Komitetu Audytu.

Do zadań Komitetu w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej oraz doradztwa i czynności opiniotwórczych należy w szczególności:

- wstępna ocena sprawozdania Zarządu z działalności Spółki oraz rocznego sprawozdania finansowego Spółki;
- wstępna ocena sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej Spółki oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Spółki,
- wstępna ocena wszelkich dokumentów finansowych przedkładanych Radzie Nadzorczej, w szczególności rocznego planu finansowego sporządzanego przez Zarząd i sprawozdania z jego wykonania;
- opiniowanie podstawowych zasad istniejącego w Spółce systemu sprawozdawczości finansowej oraz rachunkowości, w tym kryteriów konsolidacji wyników poszczególnych podmiotów z grupy kapitałowej Spółki;
- przedstawianie Radzie Nadzorczej wniosków i rekomendacji dotyczących zasadności zmiany systemu sprawozdawczości finansowej istniejącego w Spółce i grupie kapitałowej Spółki, a także informowanie Rady Nadzorczej o istotnych, znanych Komitetowi nieprawidłowościach takiego systemu lub ryzykach związanych z jego organizacją i funkcjonowaniem.

Komitet Audytu przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje dotyczące wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdania finansowego.

Biegły rewident wybrany przez Radę Nadzorczą z rekomendacją Komitetu Audytu wykonuje przeglądy półrocznych jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych, a także bada roczne jednostkowe i skonsolidowane sprawozdania finansowe oraz roczne sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej wymagane Dyrektywą Wypłacalność II (zarówno sprawozdanie PZU, jak i Grupy PZU).

System kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem podlegają ocenie, m.in. przez audyt wewnętrzny, który funkcjonuje w warunkach zapewniających obiektywizm i niezależność. Zarządzający audytem wewnętrznym organizacyjnie podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu, a funkcjonalnie – Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej i ma uprawnienia do bezpośredniego kontaktowania się z Przewodniczącym Rady Nadzorczej i Przewodniczącym Komitetu Audytu, w szczególności w zakresie stwierdzonych istotnych nieprawidłowości. Stosowany jest system podwójnego raportowania o wynikach podejmowanych działań: do Zarządu i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej. Akceptacja projektu

planu audytu i ewentualna jego zmiana wymaga uprzedniej opinii Komitetu Audytu Rady Nadzorczej. Powołanie lub odwołanie zarządzającego audytem w PZU SA wymaga opinii Komitetu Audytu. Ponadto w PZU SA audyt wewnętrzny jest niezależny od funkcji operacyjnych.

Realizując oczekiwania Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego określone w dokumencie „Dobre praktyki dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczące zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu” oraz zasady określone w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021”, co najmniej raz na pięć lat dokonywany jest przez niezależnego audytora przegląd funkcji audytu wewnętrznego PZU SA. Wybór audytora realizującego przegląd prowadzony jest przy udziale Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

Realizacja audytów w PZU SA w 2021 r. prowadzona była w oparciu o pozytywnie zaopiniowany przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej, a następnie przyjęty uchwałą Zarządu PZU SA, Plan audytu, przygotowany na podstawie oceny ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działalności Spółki.

Wyniki audytów, wydane rekomendacje oraz ich realizacja (objęta procesem monitorowania przez Biuro Audytu Wewnętrznego) są przedstawiane Zarządowi Spółki oraz okresowo (kwartalnie) Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej. Biuro Audytu Wewnętrznego opracowało roczne sprawozdanie z działalności w 2021 r., obejmujące informacje na temat wykonania planu audytu i stanu realizacji wydanych rekomendacji oraz ocenę systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

Biuro Audytu Wewnętrznego koordynuje funkcjonowanie audytu wewnętrznego w kluczowych podmiotach Grupy PZU. Podobnie jak w poprzednich latach, w oparciu o zawarte porozumienia o współpracy, audyt wewnętrzny pozyskuje informacje dotyczące adekwatności i efektywności zaimplementowanych w nich systemów zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej.

W 2021 roku w Spółce funkcjonował system zarządzania ryzykiem, dostosowany do skali działalności i struktury organizacyjnej. System zarządzania ryzykiem został oparty na następujących elementach:

- podziale kompetencji i zadań realizowanych przez organy statutowe, komitety, jednostki i komórki organizacyjne w procesie zarządzania ryzykiem;

- procesie zarządzania ryzykiem, w tym metodach identyfikacji, pomiaru i oceny, monitorowania i kontrolowania, raportowania ryzyka oraz podejmowania działań zarządczych.

Podział kompetencji i zadań w systemie zarządzania ryzykiem oparty jest na czterech poziomach kompetencyjnych. Pierwsze trzy poziomy obejmują:

- Radę Nadzorczą, która sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego procesu w ramach decyzji określonych w Statucie Spółki i Regulaminie Rady Nadzorczej;
- Zarząd, który organizuje i zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem poprzez przyjęcie strategii, polityk, wyznaczenie apetytu na ryzyko, określenie profilu ryzyka i określenie tolerancji na poszczególne kategorie ryzyk;
- komitety, które podejmują decyzje dotyczące ograniczania poziomu poszczególnych ryzyk do ram wyznaczonych przez apetyt na ryzyko. Komitety przyjmują procedury i metodyki związane z ograniczaniem poszczególnych ryzyk, a także akceptują limity ograniczające poszczególne rodzaje ryzyk. Szczególną rolę pełni Komitet Ryzyka Grupy PZU, który stanowi wsparcie we wdrażaniu efektywnego systemu zarządzania ryzykiem, spójnego dla całej Grupy PZU. Celem działania Komitetu Ryzyka Grupy PZU jest koordynacja działań oraz nadzór nad systemem i procesami zarządzania ryzykami występującymi w Grupie PZU.

Czwarty poziom dotyczy poziomu operacyjnego, w którym zadania związane z procesem zarządzania ryzykiem podzielone są pomiędzy trzy linie obrony:

- pierwsza linia obrony – obejmuje bieżące zarządzanie ryzykiem na poziomie jednostek i komórek organizacyjnych oraz podejmowanie decyzji w ramach procesu zarządzania ryzykiem. Kadra zarządzająca odpowiada za wdrożenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem w nadzorowanym obszarze działalności Spółki, w szczególności za zaprojektowanie i efektywne funkcjonowanie działań identyfikujących i monitorujących jako integralnych składników realizowanych procesów, zapewniających właściwą reakcję na występujące ryzyka;
- druga linia obrony – obejmuje zarządzanie ryzykiem poprzez wyspecjalizowane komórki

zajmujące się identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i raportowaniem o ryzyku oraz kontrolą ograniczeń. W ramach drugiej linii obrony szczególną rolę w procesie pełnią: Biuro Ryzyka, Biuro Compliance, Biuro Bezpieczeństwa, Biuro Planowania i Kontrolingu, Biuro Aktuarialne, Biuro Reasekuracji, Biuro Prawne, Biuro Zarządzania Kadrami;

- trzecia linia obrony – obejmuje audyt wewnętrzny, który przeprowadza niezależne audyty elementów systemu zarządzania ryzykiem oraz czynności kontrolnych wbudowanych w działalność Spółki. Funkcja ta realizowana jest przez Biuro Audytu Wewnętrznego.

Proces zarządzania ryzykiem składa się z następujących etapów: identyfikacja, pomiar i ocena, monitorowanie i kontrolowanie, raportowanie, działania zarządcze.

Podstawowe kategorie ryzyka zidentyfikowane w Spółce obejmują: ryzyko rynkowe, ryzyko kredytowe, ryzyko koncentracji, ryzyko aktuarialne, ryzyko operacyjne, ryzyko modeli oraz ryzyko braku zgodności. Każde ryzyko uznane za istotne podlega pomiarowi obejmującemu definiowanie miar ryzyka adekwatnego do rodzaju i dostępności danych oraz ilościową kwantyfikację ryzyka za pomocą ustalonych miar lub ocenie eksperckiej uwzględnianej w pomiarze ryzyka całkowitego.

W ramach procesów zarządzania ryzykiem dostarczane są raporty na poziomach decyzyjnych adekwatnych do rodzaju i istotności ryzyka. W szczególności, zgodnie z obowiązującymi zasadami, raporty przekazywane są do Rady Nadzorczej, Zarządu Spółki oraz Komitetu Ryzyka Grupy PZU, Komitetu Ryzyka Inwestycyjnego, Komitetu Inwestycyjnego i Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami. Działania zarządcze dotyczące poszczególnych kategorii ryzyka określone są w regulacjach wewnętrznych lub przyjętych standardach zarządzania dotyczących tych ryzyk.

W zależności od rodzaju i charakterystyki ryzyka działania te mogą obejmować w szczególności: unikanie ryzyka, transfer ryzyka, ograniczanie ryzyka, akceptację poziomu ryzyka oraz narzędzia wspierające te działania takie jak limity czy program reasekuracyjny.

W procesie zarządzania ryzykiem w Grupie PZU wyróżnione zostały dwa poziomy:

- poziom Grupy PZU - zapewnia, że Grupa PZU realizuje swoje cele biznesowe w sposób bezpieczny i dopasowany do skali

ponoszonego ryzyka. Grupa PZU zapewnia wsparcie we wdrażaniu systemu zarządzania ryzykiem obejmującego wprowadzenie spójnych mechanizmów, standardów i organizacji funkcjonowania efektywnego systemu kontroli wewnętrznej (ze szczególnym uwzględnieniem funkcji zgodności), systemu zarządzania ryzykiem (w szczególności w obszarze reasekuracji) oraz systemu zarządzania bezpieczeństwem w Grupie PZU oraz monitoruje ich bieżące stosowanie. Dedykowane osoby z Grupy PZU współpracują z Zarządami spółek oraz z kierownictwem takich obszarów jak finanse, ryzyko, aktuariat, reasekuracja, inwestycje, compliance na podstawie właściwych porozumień o wzajemnej współpracy. Ponadto w związku z uzyskaniem przez Grupę PZU statusu konglomeratu finansowego wdrożono system zarządzania koncentracją ryzyka zapewniający, że podmioty w ramach Konglomeratu Finansowego PZU będą realizować swoje cele biznesowe w sposób zapewniający stabilność finansową całego konglomeratu jak i poszczególnych podmiotów jednostkowo. W ramach tego systemu monitorowane są odpowiednie miary koncentracji ryzyka oraz ich limity i wartości progowe. Pomiar ryzyka pozwala na zidentyfikowanie źródeł koncentracji w poszczególnych rodzajach ryzyka zarówno na poziomie konglomeratu finansowego, jak i poszczególnych podmiotów regulowanych oraz umożliwia ocenę wpływu tych koncentracji na stabilność finansową;

- poziom podmiotu - zapewnia, że podmiot Grupy PZU realizuje swoje cele biznesowe w sposób bezpieczny i dopasowany do skali ponoszonego przez ten podmiot ryzyka. Na tym poziomie monitorowane są limity oraz specyficzne kategorie ryzyka występujące w danym podmiocie oraz w ramach systemu zarządzania ryzykiem wdrażane są mechanizmy, standardy i organizacja funkcjonowania efektywnego systemu kontroli wewnętrznej (ze szczególnym uwzględnieniem funkcji zgodności), systemu zarządzania ryzykiem (w szczególności w

VII. Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

W dniu 22 lipca 2014 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych („Zasady”), stanowiące zbiór wytycznych (norm soft law), które powinny być stosowane przez

obszarze reasekuracji) oraz systemu zarządzania bezpieczeństwem.

PZU sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem Grupy PZU na podstawie zawartych z podmiotami Grupy PZU porozumień o wzajemnej współpracy i przekazywanych na ich podstawie informacji oraz zarządza ryzykiem Grupy PZU w ujęciu zagregowanym, w szczególności w zakresie wymogów kapitałowych. Zawarte porozumienia oraz zakres przekazywanych informacji uwzględniają specyfikę prawną poszczególnych podmiotów, w tym ograniczenia związane z tajemnicą bankową.

Efektywność zarządzania ryzykiem na poziomie Grupy PZU zapewnia dodatkowa rekomendacja PZU SA (jako podmiotu dominującego) dotycząca organizacji systemu zarządzania ryzykiem w jednostkach zależnych z sektora ubezpieczeniowego i bankowego. Obowiązują także wytyczne, które precyzyjnie regulują poszczególne procesy w obszarze zarządzania ryzykiem w jednostkach Grupy PZU.

Zarządy jednostek Grupy PZU są odpowiedzialne za realizowanie swoich obowiązków, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa krajowego i międzynarodowego, w szczególności odpowiedzialne są za wdrożenie adekwatnego i efektywnego systemu zarządzania ryzykiem.

Nadzór nad systemami zarządzania ryzykiem w poszczególnych jednostkach regulowanych sprawują Rady Nadzorcze, do których PZU SA powołuje swoich przedstawicieli.

Rada Nadzorcza PZU SA rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA udzielenie absolutorium z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2021 roku wszystkim członkom Zarządu PZU SA, tj.:

- Beacie Kozłowskiej-Chyle, Prezesowi Zarządu,
- Ernestowi Bejdzie, Członkowi Zarządu,
- Marcinowi Eckertowi, Członkowi Zarządu,
- Krzysztofowi Kozłowskiemu, Członkowi Zarządu,
- Małgorzacie Kot, Członkowi Zarządu,
- Tomaszowi Kulikowi, Członkowi Zarządu,
- Maciejowi Rapkiewiczowi, Członkowi Zarządu,
- Małgorzacie Sadurskiej, Członkowi Zarządu,
- Krzysztofowi Szypule, Członkowi Zarządu.

podmioty nadzorowane od dnia 1 stycznia 2015 r. w ramach obowiązującego prawa oraz z uwzględnieniem zasady proporcjonalności.

Zarząd i Rada Nadzorcza PZU SA zadeklarowały gotowość stosowania Zasad w obiektywnie

najszerzym możliwym zakresie, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności oraz zasady „comply or explain”, wynikających z ich treści. Przedmiotowe deklaracje Zarząd i Rada Nadzorcza PZU SA potwierdziły podejmując stosowne uchwały.

Informację o stosowaniu Zasad Zarząd i Rada Nadzorcza PZU SA przedstawiły w trakcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy PZU SA, które odbyło się 30 czerwca 2015 roku. ZWZ PZU SA zadeklarowało, że Walne Zgromadzenie działając w ramach przysługujących mu kompetencji będzie kierowało się Zasadami, z zastrzeżeniem tych, od których stosowania ZWZ PZU SA odstąpiło.

Szczegółowa informacja o stosowaniu Zasad przez PZU SA, z uwzględnieniem zasad, które PZU SA spełnia częściowo oraz zasad, które z uwagi na charakter prowadzonej działalności oraz specyfikę nie dotyczą PZU SA, została zamieszczona na stronie internetowej PZU SA.

PZU SA spełnia częściowo:

- zasadę zawartą w § 8 ust. 4. Zasad, dot. ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w Walnym Zgromadzeniu, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach
 - należy podkreślić, iż obecnie akcjonariusze PZU SA mogą śledzić transmisję obrad Walnego Zgromadzenia, natomiast PZU SA nie zdecydował się na wprowadzenie tzw. eWZA, ponieważ w ocenie PZU SA istnieje wiele czynników natury technicznej oraz prawnej, które mogą wpłynąć na prawidłowy przebieg obrad Walnego Zgromadzenia; wątpliwości prawne dotyczą możliwości identyfikacji akcjonariuszy i badania legitymacji uczestników WZA; ryzyko wystąpienia problemów technicznych, np. z połączeniem internetowym lub potencjalną zewnętrzną ingerencją w systemy informatyczne, może zaburzyć prace Walnego Zgromadzenia oraz wywołać wątpliwości co do skuteczności uchwał podejmowanych w jego trakcie; wystąpienie wskazanych ryzyk może wpłynąć na prawidłowe stosowanie przedmiotowej zasady w pełnym zakresie;
- zasadę zawartą w § 21 ust. 2. Zasad, mówiącą, iż w składzie organu nadzorującego powinna być wyodrębniona funkcja przewodniczącego, który kieruje pracami organu nadzorującego a wybór przewodniczącego organu nadzorującego

powinien być dokonywany w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem przy uwzględnieniu kryterium niezależności

- należy podkreślić, iż zgodnie z Kodeksem spółek handlowych i Statutem PZU SA, w składzie Rady Nadzorczej PZU SA została wyodrębniona funkcja przewodniczącego; skład Rady Nadzorczej PZU SA, w tym funkcja przewodniczącego kształtowane są zgodnie z kryteriami niezależności wskazanymi w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym; ponadto, zgodnie z § 20 ust. 8 Statutu PZU SA co najmniej dwóch członków Rady Nadzorczej spełnia kryteria niezależności określone w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW, uchwalonych przez Radę Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Wybór przewodniczącego Rady Nadzorczej dokonywany jest w szczególności na podstawie kryterium posiadanej wiedzy, doświadczenia oraz umiejętności, które potwierdzają kompetencje niezbędne do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania; zastosowanie kryterium niezależności w przypadku przewodniczącego zgodnie z wyjaśnieniem UKNF przedmiotowej zasady może budzić wątpliwości co do potencjalnej kolizji z przepisami prawa dotyczącymi uprawnień akcjonariuszy;

- zasadę zawartą w § 49 ust. 3 Zasad, dot. powoływania i odwoływania w instytucji nadzorowanej osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności za zgodą organu nadzorującego lub komitetu audytu

- należy wskazać, iż PZU SA stosuje zasady określone w § 14 Zasad w pełnym zakresie, co oznacza, że Zarząd PZU SA jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością spółki; ponadto zgodnie z przepisami prawa pracy czynności z zakresu prawa pracy wykonuje organ zarządzający; z uwagi na powyższe w PZU SA przyjęto rozwiązanie, które przewiduje, że wybór oraz odwołanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego dokonywany jest przy uwzględnieniu opinii Komitetu Audytu Rady Nadzorczej; w tożsamy sposób powoływana i odwoływana jest osoba kierująca komórką do spraw zapewnienia

zgodności; Zarząd przy tych decyzjach zasięga opinii Komitetu Audytu.

ZWZ PZU SA odstąpiło od spełniania:

- zasady określonej w § 10 ust. 2 Zasad w brzmieniu: „Wprowadzanie uprawnień osobistych lub innych szczególnych uprawnień dla udziałowców instytucji nadzorowanej powinno być uzasadnione i służyć realizacji istotnych celów działania instytucji nadzorowanej. Posiadanie takich uprawnień przez udziałowców powinno być odzwierciedlone w podstawowym akcie ustrojowym tej instytucji.”
 - odstąpienie od stosowania zasady uzasadnione zostało niezakończonym procesem prywatyzacji Spółki przez Skarb Państwa; w praktyce, zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego, w tym Kodeksu spółek handlowych, wszelkie uprawnienia akcjonariuszy są odzwierciedlane w Statucie Spółki i zawsze uzasadnione; przykładem jest § 20 ust. 7 Statutu, który przyznaje Skarbowi Państwa prawo do powoływania i odwoływania jednego członka Rady Nadzorczej. Pozostawienie takiego uprawnienia Skarbu Państwa miało uzasadnienie w okresie prywatyzacji Spółki, przy czym zgodnie ze Statutem uprawnienie to wygaśnie, gdy Skarb Państwa przestanie być akcjonariuszem Spółki;
- zasady określonej w § 12 ust. 1 Zasad w brzmieniu: „Udziałowcy są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie instytucji nadzorowanej w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.”
 - odstąpienie od stosowania zasady uzasadnione zostało niezakończonym procesem prywatyzacji Spółki przez Skarb Państwa; decyzja o stosowaniu tej zasady powinna być podjęta przez akcjonariuszy Spółki, z uwzględnieniem przepisów prawa powszechnie obowiązującego, w szczególności art. 301 § 4 i 5 Kodeksu spółek handlowych, zgodnie z którymi akcjonariusze są zobowiązani jedynie do świadczeń określonych w statucie i nie odpowiadają za zobowiązania spółki;
- zasady określonej w § 28 ust. 4 Zasad w brzmieniu: ”Organ stanowiący dokonuje

oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej.”

- odstąpienie od stosowania zasady w zakresie polityki wynagradzania osób pełniących kluczowe funkcje (tj. innych niż Zarząd i Rada Nadzorcza) uzasadnione zostało zbyt szerokim zakresem podmiotowym polityki wynagradzania podlegającym ocenie organu stanowiącego. Polityka wynagradzania osób pełniących kluczowe funkcje nie będących członkami organu nadzorującego i organu zarządzającego, podlega ocenie ich pracodawcy albo mocodawcy, którym jest Spółka reprezentowana przez Zarząd i kontrolowana przez Radę Nadzorczą.

Zgodnie z art. 90g ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, rada nadzorcza spółki jest zobowiązana do sporządzenia corocznie sprawozdania o wynagrodzeniach członków zarządu i rady nadzorczej. Pierwsze sprawozdanie o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej obejmowało lata 2019 i 2020 (zgodnie z art. 36 ustawy z dnia 16 października 2019 r. o zmianie ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych oraz niektórych innych ustaw) i zostało przyjęte uchwałą Walnego Zgromadzenia PZU SA nr 32/2021 z dnia 16 czerwca 2021 r.

Polityka wynagradzania członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA, przyjęta uchwałą Walnego Zgromadzenia nr 36/2000 z dnia 26 maja 2020 r. podlega przeglądowi przez Zarząd Spółki raz w roku, a raport określający stan realizacji Polityki oraz rekomendacje zmian Polityki, jeżeli są konieczne, jest przedstawiany Radzie Nadzorczej. Ponadto, wprowadzone zostało zobowiązanie do podjęcia uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie Polityki nie rzadziej niż co cztery lata.

Ponadto PZU SA nie dotyczy spełnianie:

- zasady określonej w § 11 ust. 3 Zasad w brzmieniu: „W przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązanim podejmuje organ stanowiący wszyscy udziałowcy powinni posiadać dostęp do wszelkich informacji niezbędnych dla oceny warunków, na jakich jest ona

przeprowadzana oraz jej wpływu na sytuację instytucji nadzorowanej.”

- w PZU SA walne zgromadzenie nie decyduje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi;
- zasady określonej w § 49 ust. 4 Zasad w brzmieniu: „W instytucji nadzorowanej, w której nie funkcjonuje komórka audytu lub komórka do spraw zapewnienia zgodności uprawnienia wynikające z ust. 1-3 przysługują osobom odpowiedzialnym za wykonywanie tych funkcji.”
- w PZU SA funkcjonują komórki audytu i do spraw zapewnienia zgodności;
- zasady określonej w § 52 ust. 2 Zasad w brzmieniu: „W instytucji nadzorowanej, w której nie funkcjonuje komórka audytu lub komórka do spraw zapewnienia zgodności lub nie wyznaczono komórki odpowiedzialnej za ten obszar, informacje, o których mowa w ust. 1 przekazują osoby

VIII. Ocena stosowania przez Spółkę zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych, wraz z informacją na temat działań, jakie Rada Nadzorcza podejmowała w celu dokonania tej oceny

PZU SA od dnia dopuszczenia akcji do obrotu na rynku regulowanym stosuje się do zasad ładu korporacyjnego wyrażonych w dokumencie Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW.

Do 1 lipca 2021 roku PZU SA stosował się do zbioru zasad ładu korporacyjnego pod nazwą Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016 („DPSN 2016”), przyjętego uchwałą Rady GPW 13 października 2015 roku i obowiązującego od 1 stycznia 2016 roku.

Od 1 lipca 2021 r. obowiązuje dokument Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021 („DPSN 2021”), przyjęty uchwałą Rady Nadzorczej GPW z dnia 29 marca 2021 r.

W związku z wejściem w życie 1 lipca 2021 r. DPSN 2021, PZU SA stosuje wszystkie zasady zawarte w tym dokumencie, z wyłączeniem:

- Zasady 2.1., zgodnie z którą Spółka powinna posiadać politykę różnorodności wobec zarządu oraz rady nadzorczej, przyjętą odpowiednio przez radę nadzorczą lub walne zgromadzenie, która określa cele i kryteria różnorodności m.in. w takich obszarach jak płeć, kierunek wykształcenia, specjalistyczna wiedza, wiek oraz doświadczenie zawodowe, a także wskazuje termin i sposób monitorowania realizacji tych celów; w zakresie zróżnicowania pod względem płci warunkiem zapewnienia różnorodności

odpowiedzialne za wykonywanie tych funkcji.”

- w PZU SA funkcjonują komórki audytu i do spraw zapewnienia zgodności;
- zasad określonych w Rozdziale 9 Zasad „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta”
- PZU SA nie oferuje produktów, które dotyczą zarządzania aktywami na ryzyko klienta.

W trakcie okresu sprawozdawczego nie wystąpiły zdarzenia, które powodowałyby konieczność aktualizacji przedstawionych powyżej informacji.

Mając na uwadze powyższe, Rada Nadzorcza PZU SA ocenia, że zasady wprowadzone dokumentem Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych są stosowane w sposób właściwy i zgodny z deklaracjami organów statutowych PZU SA.

organów spółki jest udział mniejszości w danym organie na poziomie nie niższym niż 30%.

- Zasady 2.2., zgodnie z którą osoby podejmujące decyzje w sprawie wyboru członków zarządu lub rady nadzorczej spółki powinny zapewnić wszechstronność tych organów poprzez wybór do ich składu osób zapewniających różnorodność, umożliwiając m.in. osiągnięcie docelowego wskaźnika minimalnego udziału mniejszości określonego na poziomie nie niższym niż 30%, zgodnie z celami określonymi w przyjętej polityce różnorodności, o której mowa w zasadzie 2.1.
- Zasady 2.11.6., zgodnie z którą sprawozdanie rady nadzorczej powinno zawierać informację na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do zarządu i rady nadzorczej, w tym realizacji celów, o których mowa w zasadzie 2.1.

W zakresie ww. zasad PZU SA wskazuje, że w okresie sprawozdawczym nie posiadał polityki różnorodności w zakresie dotyczącym wieku i płci wobec Zarządu oraz Rady Nadzorczej Spółki, przyjętej odpowiednio przez Radę Nadzorczą oraz Walne Zgromadzenie Spółki, jednak podjął działania zmierzające do opracowania oraz przyjęcia takich dokumentów.

PZU SA wskazuje na następujące kwestie:

- w dniu 23 marca 2022 r. Rada Nadzorcza PZU SA podjęła uchwałę w sprawie Polityki różnorodności wobec członków organów PZU SA, zgodnie z którą przyjęła Politykę różnorodności w odniesieniu do Zarządu PZU SA oraz pozytywnie zaopiniowała wniosek do Walnego Zgromadzenia PZU SA o podjęcie uchwały w sprawie Polityki różnorodności w odniesieniu do Rady Nadzorczej PZU SA. Polityka różnorodności w odniesieniu do Rady Nadzorczej PZU SA zacznie obowiązywać w przypadku jej przyjęcia przez Walne Zgromadzenie PZU SA;
- niniejsze Sprawozdanie zawiera informacje na temat polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA, przy czym informacja na temat stopnia realizacji polityki w zakresie realizacji celów, o których mowa w zasadzie 2.1 DPSN, z uwagi na brak polityki, która obejmowałaby wszystkie elementy wskazane w przedmiotowej zasadzie, obowiązującej w 2021 r., zostanie przedstawiona w sprawozdaniu za kolejny okres sprawozdawczy;
- informacje dotyczące zróżnicowania składu Zarządu i Rady Nadzorczej pod względem wieku i płci w 2021 r. zostały zamieszczone w Sprawozdaniu dotyczącym informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za 2021 rok, dostępnym na stronie internetowej Spółki;
- warunek w zakresie zróżnicowania pod względem płci na poziomie udziału mniejszości nie niższym niż 30% jest spełniony w przypadku Zarządu PZU SA;
- PZU SA stosuje dobre praktyki promujące różnorodność i dba o równe traktowanie pracowników, ponadto, kwestie związane z działaniami mającymi na celu zapewnienie równouprawnienia płci, należytych warunków pracy i poszanowania praw pracowników uregulowane są w Polityce praw człowieka w Grupie PZU przyjętej uchwałą Zarządu PZU SA;
- w zakresie kwalifikacji i wymagań stawianych osobom zajmującym stanowiska w organach zarządczych i nadzorujących, PZU SA uwzględnia w szczególności ustawowe kryteria dotyczące wykształcenia i zawodowego doświadczenia odpowiedniego do pełnienia funkcji na tych stanowiskach w podmiocie prowadzącym działalność ubezpieczeniową;
- wybór Członków Zarządu i Rady Nadzorczej nowej kadencji jest dokonywany z

poszanowaniem zasady równego dostępu kobiet i mężczyzn do stanowisk w organach statutowych spółki. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA odpowiada również potrzebie zróżnicowania wiekowego ich Członków;

- realizacja zasady w zakresie takich kryteriów jak: wykształcenie, wiedza i doświadczenie odbywa się na podstawie Zasad oceny odpowiedności Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu PZU SA, przyjętych przez Walne Zgromadzenie PZU SA oraz Zasad oceny odpowiedności Zarządu PZU SA przyjętych uchwałą Rady Nadzorczej PZU SA. Informacje w zakresie oceny Członków Rady Nadzorczej PZU SA i kandydatów do Rady Nadzorczej PZU SA są przedstawiane Walnemu Zgromadzeniu PZU SA.

Ponadto, PZU SA nie stosuje:

- Zasady 4.1., zgodnie z którą spółka powinna umożliwić akcjonariuszom udział w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej (e-walnego), jeżeli jest to uzasadnione z uwagi na zgłaszane spółce oczekiwania akcjonariuszy, o ile jest w stanie zapewnić infrastrukturę techniczną niezbędną dla przeprowadzenia takiego walnego zgromadzenia.

W zakresie tej zasady PZU SA wskazuje, że akcjonariusze PZU SA nie zgłaszają Spółce oczekiwań co do potrzeby i zasadności organizacji eWZA. Ponadto, w ocenie PZU SA istnieje wiele czynników natury technicznej oraz prawnej, które mogą wpłynąć na prawidłowy przebieg obrad walnego zgromadzenia w przypadku wprowadzenia eWZA. Wątpliwości prawne dotyczą możliwości identyfikacji akcjonariuszy i badania legitymacji uczestników WZA. Ryzyko wystąpienia problemów technicznych np. z połączeniem internetowym lub potencjalną zewnętrzną ingerencją w systemy informatyczne, może zaburzyć prace walnego zgromadzenia oraz wywołać wątpliwości co do skuteczności uchwał podejmowanych w jego trakcie. Wystąpienie wskazanych ryzyk może wpłynąć na prawidłowe stosowanie przedmiotowej zasady w pełnym zakresie.

W dniu 27 lipca 2021 r. PZU SA opublikował Informację na temat stanu stosowania zasad zawartych w DPSN 2021 („Informacja”) w wykonaniu obowiązku określonego w § 29 ust. 3 Regulaminu GPW. Informacja jest zamieszczona na stronie internetowej PZU SA, w sekcji – „Relacje inwestorskie”.

W trakcie okresu sprawozdawczego nie wystąpiły zdarzenia, które powodowałyby konieczność aktualizacji Informacji, jak również nie wystąpiły zdarzenia, w wyniku których PZU SA byłby zobowiązany do publikacji raportu w sprawie naruszenia danej zasady w sposób incydentalny, zgodnie z § 29 ust. 3a Regulaminu GPW. W przypadku zmiany zadeklarowanego stanu stosowania zasad DPSN 2021, PZU SA opublikuje zaktualizowaną Informację w sposób zgodny z Regulaminem GPW oraz zamieści ją na stronie internetowej.

Zakres i sposób spełniania zasad zawartych w DPSN 2021 są stale i na bieżąco monitorowane, a w razie potrzeby podejmowane są działania, by zapewnić ich przestrzeganie w jak najpełniejszy i nie budzący wątpliwości sposób. W Spółce funkcjonują mechanizmy, które umożliwiają monitorowanie przestrzegania zasad, a także publikację informacji określonych w Regulaminie GPW w razie wystąpienia takiej potrzeby.

Deklaracje przestrzegania zasad ładu korporacyjnego, uchwalonych przez Radę GPW są na stałe wpisane w Regulaminy Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA.

W wykonaniu obowiązku wynikającego z § 70 ust. 6 pkt 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia

29 marca 2018 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 („Rozporządzenie”), PZU SA zamieścił w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za 2021 rok oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego, stanowiące wyodrębnioną część tego Sprawozdania. Oświadczenie zawiera wszystkie elementy wskazane w § 70 ust. 6 pkt 5 Rozporządzenia. Rada Nadzorcza PZU SA zaopiniowała przedmiotowe Sprawozdanie pozytywnie.

Biorąc powyższe pod uwagę, Rada Nadzorcza PZU SA pozytywnie ocenia zakres stosowania DPSN 2021 przez PZU SA oraz treść wyjaśnień w tym zakresie publikowanych przez Spółkę. Ponadto, Rada Nadzorcza PZU SA ocenia, że obowiązki informacyjne dotyczące stosowania zasad ładu korporacyjnego określone w Regulaminie Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych są wypełniane w sposób właściwy.

IX. Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w PZU SA

Podstawą do dokonania oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w PZU SA jest §28 ust. 3 Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

ZASADY KSZTAŁTOWANIA POLITYKI WYNAGRADZANIA W PZU SA

- Zasady wynagradzania pracowników Spółki reguluje Polityka Wynagradzania w PZU SA (dalej „Polityka wynagradzania”) przyjęta przez Zarząd Spółki w 2016 roku. W 2021 roku Polityka wynagradzania była aktualizowana. Aktualizacja Polityki wynagradzania w szczególności polegała na dodaniu zapisów definiujących Strategię ESG oraz uwzględniających ocenę realizacji celów Strategii ESG jako jedno z kryteriów mających wpływ na wysokość wynagrodzenia zmiennego. Polityka wynagradzania obejmuje wszystkie wewnętrzne regulacje, określające zasady wynagradzania, dedykowane poszczególnym grupom pracowników lub poszczególnym pracownikom, które ustalane są zgodnie z wymogami regulacyjnymi i innymi powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi Spółki oraz wytycznymi organu nadzoru. Regulacja

ta odnosi się również do szczegółowych rozwiązań w zakresie wynagradzania dla poszczególnych grup pracowników, tj. osób kluczowych, a także innych grup pracowników, których praca ma istotny wpływ na profil ryzyka spółki (dalej „Osoby Uprawnione”), Wyższej Kadry Kierowniczej nie będącej Osobami Uprawnionymi oraz pozostałych pracowników. Osoby Uprawnione nie będące członkami Zarządu zostały określone na podstawie opracowanej przez Spółkę Metody Identyfikacji. Przyjęcie Metody Identyfikacji miało na celu wdrożenie wymogów rozporządzenia delegowanego „Wyptalność II” w zakresie wprowadzenia szczególnych zasad wynagradzania dotyczących pracowników, których praca ma istotny wpływ na profil ryzyka zakładu. Szczegółowe rozwiązania dotyczące Osób Uprawnionych w przygotowanych dokumentach dotyczą pracowników Spółki, a nie mają zastosowania do: członków Rady Nadzorczej, których sposób wynagradzania regulowany jest przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy oraz Członków Zarządu i Dyrektorów Grupy PZU w PZU SA będących jednocześnie Członkami Zarządu w PZU Życie

SA (dalej „Zarządzający”), których zasady wynagradzania kształtowane są odrębnie przez:

- 1) Radę Nadzorczą – w stosunku do Członków Zarządu, w wykonaniu Uchwały nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Spółki Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A. z dnia 8 lutego 2017 r. w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu (z późn. zm.) w związku z ustawą z dnia 9 czerwca 2016r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami (dalej „Ustawa”),
- 2) Zarząd PZU SA – w stosunku do Dyrektorów Grupy PZU będących jednocześnie Członkami Zarządu PZU Życie SA, których zasady wynagradzania zostały określone w umowie o świadczenie usług zarządzania (dalej „Umowa”) oraz uchwałach przyjętych w tej sprawie przez Zarząd Spółki w związku z ustawą z dnia 9 czerwca 2016r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami.

Ponadto, w dniu 26 maja 2020 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy uchwałą nr 36 przyjęło Politykę wynagradzania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU. Obowiązek jej przyjęcia przez Walne Zgromadzenie wynikał z art. 36 ustawy z dnia 16 października 2019 r. o zmianie ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych oraz niektórych innych ustaw. Wynagrodzenie całkowite przysługujące Zarządzającym z tytułu świadczenia usług zarządzania oraz wykonywania innych zobowiązań wynikających z Umowy o świadczenie usług zarządzania (dalej „Umowa”) składa się z:

wynagrodzenia stałego - zryczałtowane miesięczne (za miesiąc kalendarzowy) wynagrodzenie podstawowe, które nie może przekroczyć przedziału referencyjnego ustalonego na podstawie art. 4. ust.2 Ustawy, z zastrzeżeniem sytuacji wskazanych w art. 4 ust.3 Ustawy;

wynagrodzenia zmiennego – wynagrodzenie uzupełniające za dany rok obrotowy uzależnione od poziomu realizacji celów zarządczych. Wynagrodzenie zmienne za dany rok obrotowy nie może przekroczyć

100% wynagrodzenia stałego rocznego w poprzednim roku obrotowym, dla którego dokonywane jest obliczenie wysokości przysługującego wynagrodzenia zmiennego. Ponadto istotna część wynagrodzenia zmiennego przyznawane jest w formie Odroczonego wynagrodzenia zmiennego. Odroczone wynagrodzenie zmienne podlega odroczeniu przez 3 lata, a po 12, 24 i 36 miesiącach odpowiednio od daty przyznania, Członek Zarządu może nabyć prawo do 1/3 części Odroczonego wynagrodzenia zmiennego za dany rok, po spełnieniu warunków opisanych w Umowie.

Ponadto 26 maja 2020 r. uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA, przyjęta została Polityka wynagradzania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA. Ww. Polityka uwzględnia w szczególności przepisy: ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami, ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, Zasad Ładu Korporacyjnego opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

- Głównym celem Polityki wynagradzania w Spółce jest pozyskanie, utrzymanie i motywowanie pracowników do utrzymania najlepszych wyników pracy realizujących cele strategiczne firmy, zachowując optymalny i racjonalny poziom wynagrodzeń oraz uwzględniając prawidłowe zarządzanie finansami i ryzykiem w PZU SA.
- Wynagrodzenia w Spółce kształtowane są w odniesieniu do zakresu zadań oraz poziomu odpowiedzialności zawartego w opisie stanowiska, który podlega wycenie zgodnie z przyjętą przez Spółkę metodologią.
- Biuro Zarządzania Kadrami co roku weryfikuje konkurencyjność rynkową wynagrodzeń oferowanych przez Spółkę.
- System wynagradzania w Spółce jest komunikowany wszystkim pracownikom PZU SA.

SKŁADNIKI WYNAGRODZENIA

- Wynagrodzenie całkowite jest podzielone na część stałą i zmienną.
- Spółka określa odpowiedni stosunek stałego wynagrodzenia zasadniczego do wynagrodzenia zmiennego, przy czym stosunek ten jest odpowiednio wyważony, tak że wynagrodzenie stałe stanowi na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, że możliwe jest prowadzenie elastycznej polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzenia.
- Wynagrodzenie zmienne ustalane jest odmiennie dla poszczególnych grup pracowników lub poszczególnych osób. Jego poziom jest uzasadniony wynikami finansowymi Spółki, a także osiągniętymi wynikami pracy. Informacja o obowiązującym pracownika systemie premiowym jest częścią umowy o pracę.
- Podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena wyników danego pracownika i danej jednostki organizacyjnej w połączeniu z całościowymi wynikami Spółki, a przy ocenie indywidualnych wyników bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe.
- System premiowy zależy od grupy stanowiskowej i specyfiki biznesowej.
- Zasady przyznawania wynagrodzenia zmiennego, szczególnie w odniesieniu do Osób Uprawnionych oraz pracowników zaliczanych do Wyższej Kadry Kierowniczej, mają na celu wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem, zniechęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza limity zaakceptowane przez Radę Nadzorczą, a także wspieranie realizacji strategii działalności i ograniczenie konfliktu interesów.
- Wynagrodzenie zmienne przyznawane w Spółce podlega ograniczeniom w zakresie możliwej do przyznania kwoty maksymalnej w określonej relacji procentowej do wynagrodzenia stałego za dany okres oceny. W przypadku Zarządzających ich wysokość wynagrodzenia zmiennego została określona w Umowie zgodnie z postanowieniami Ustawy. Stosunek stałego wynagrodzenia zasadniczego do wynagrodzenia zmiennego Osób Uprawnionych oraz Zarządzających umożliwia prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżenie lub nie przyznanie wynagrodzenia zmiennego. Ponadto łączne wynagrodzenie zmienne przyznawane Osobom Uprawnionym za dany

rok nie może ograniczać zdolności Spółki do zwiększenia jej bazy kapitałowej.

- Polityka wynagradzania oraz Umowy Zarządzających przewidują również możliwość odroczenia wypłaty znacznej części wynagrodzenia zmiennego przyznanego Osobie Uprawnionej lub Zarządzającemu za dany rok. Odroczone Wypłata podlega odroczeniu przez 3 lata, a po 12, 24 i 36 miesiącach odpowiednio od daty przyznania, Osoby Uprawnione mogą nabyć prawo do 1/3 części Odroczonej Wypłaty za dany rok, po spełnieniu warunków opisanych w przepisach wewnętrznych Spółki, Polityce wynagradzania i Umowach Zarządzających.
- Osoby Uprawnione oraz Zarządzający zobowiązani są do niekorzystania z własnych strategii hedgingowych lub ubezpieczeń dotyczących wynagrodzenia i odpowiedzialności, z wyłączeniem ubezpieczeń obowiązkowych wynikających z przepisów szczególnych, które neutralizowałyby środki podejmowane w odniesieniu do tych osób w ramach realizacji polityki wynagradzania.
- Ponadto w ramach Polityki wynagradzania PZU SA oferuje pracownikom następujące świadczenia pracownicze:
 - Pracowniczy Program Emerytalny,
 - opiekę medyczną,
 - ubezpieczenie lekowe,
 - kafenię ZFŚS (wysokość świadczeń zależna od poziomu osiągniętych dochodów na członka rodziny),
 - pożyczki mieszkaniowe dla pracowników,
 - zniżki na produkty ubezpieczeniowe oferowane przez Grupę PZU,
 - dodatek relokacyjny w przypadku zmiany miejsca świadczenia pracy w ramach Grupy PZU z inicjatywy pracodawcy,
 - pakiet menedżerski dla Wyższej Kadry Kierowniczej (WKK) określony w stosownej procedurze (samochód służbowy, telefon komórkowy wraz z akcesoriami, limit na rozmowy telefoniczne oraz transmisję danych).
- Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są regulowane przez uchwały podejmowane przez Walne Zgromadzenie Spółki oraz Politykę wynagradzania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA. Składniki wynagrodzenia opisane powyżej nie mają zastosowania do członków Rady Nadzorczej.

OCENA FUNKCJONOWANIA POLITYKI WYNAGRADZANIA W PZU SA W 2021 ROKU

- Polityka wynagradzania w PZU SA jest zgodna ze strategią działalności, celami, wartościami i długoterminowymi interesami Spółki, w szczególności w odniesieniu do zrównoważonego wzrostu, a także uwzględnia środki mające na celu zapobieganie konfliktom interesów oraz eliminowanie potencjalnego negatywnego wpływu systemów wynagrodzeń na odpowiednie zarządzanie ryzykiem.
- W 2021 roku Komitet Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PZU SA głównie koncentrował się na kształtowaniu zasad wynagradzania Członków Zarządu Spółki, rozliczeniu Celów Zarządczych Członków Zarządu za 2020 rok oraz ich ustaleniu na rok 2021. Ponadto Komitet wydał również rekomendację Radzie Nadzorczej w sprawie przyjęcia sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA za lata 2019–2020.
- W 2021 roku nadzór nad realizacją polityki wynagradzania był sprawowany przez:

X. Ocena zasadności wydatków ponoszonych przez Spółkę i Grupę PZU na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych itp.

Rada Nadzorcza ocenia, że wydatki ponoszone przez PZU SA i Grupę Kapitałową PZU na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych i tym podobnych w 2021 roku były dokonywane zasadnie. Według oceny Rady Nadzorczej, podjęte w 2021 r. działania budują pozytywny wizerunek marki PZU i wzmacniają jego dobrą reputację, co w efekcie przekłada się na zadowolenie interesariuszy: klientów, akcjonariuszy, a także pracowników.

Zaangażowanie społeczne PZU stanowi trwały element modelu biznesowego, w którym działania w obszarze sponsoringu, prewencji czy wolontariatu podejmowane są w sposób kompleksowy i zorganizowany. Oznacza to, że nie tylko poważnie traktujemy te kwestie z punktu widzenia etyki biznesu i postrzegania marki PZU, ale także uważamy, że jest to jak najbardziej uzasadnione z punktu widzenia efektywności biznesu. W obliczu tempa zmian społecznych i gospodarczych zdecydowaliśmy się włączyć te działania do nowej strategii biznesowej na lata 2021-2024. W ramach przyjętych ambicji chcemy m.in. dotrzeć do 15 mln odbiorców rocznie, w ramach działań z zakresu bezpieczeństwa i zrównoważonego stylu życia.

Działalność prewencyjna

Bezpieczeństwo od lat jest głównym tematem zaangażowania społecznego PZU i wkładu w

- Walne Zgromadzenie Spółki w stosunku do członków Rady Nadzorczej PZU SA.
- Radę Nadzorczą PZU SA i Komitet Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PZU SA w stosunku do Członków Zarządu PZU SA.
- Zarząd PZU SA i Dyrektora ds. Wynagrodzeń w stosunku do Wyższej Kadry Kierowniczej PZU SA.
- Dyrektora ds. Wynagrodzeń w stosunku do pozostałych pracowników Spółki.
- W 2021 roku odbyło się 9 regularnych posiedzeń Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PZU SA.

Rada Nadzorcza ocenia, że w 2021 r. Spółka w sposób prawidłowy realizowała przyjętą Politykę wraz ze wszystkimi zasadami wynagradzania dedykowanymi poszczególnym grupom osób, które ją stanowią.

rozwój lokalnych społeczności. Jednak zmieniająca się rzeczywistość i sytuacja związana z pandemią COVID-19 spowodowała, że w 2021 r. w dalszym ciągu duży nacisk położono na drugi kluczowy obszar zaangażowania społecznego, czyli promocję zdrowia i aktywnego stylu życia.

Na walkę ze skutkami pandemii przeznaczono ponad 6,2 mln zł. Z tej puli doposażono placówki medyczne, w tym ratownictwo medyczne w sprzęt i wyposażenie medyczne, środki ochrony osobistej oraz w sprzęt i środki do dezynfekcji. Szpitale, które zgłosiły potrzebę dalszego korzystania z otrzymanych w 2020 roku opasek zdalnie monitorujących parametry życiowe pacjentów, korzystały z nich również w roku 2021. Kontynuowano również wsparcie transportu dla placówek medycznych i udostępniono 73 auta dla 57 placówek w całym kraju. W ramach rozpoczętego w 2020 roku wsparcia infolinii Wspieraj Seniora w 2021 roku konsultanci infolinii odebrali 22,1 tys. połączeń, a w ramach obsługi Infolinii Narodowego Programu Szczepień obsłużono prawie 521 tys. połączeń.

W obszarze promocji zdrowego stylu życia w 2021 roku został zrealizowany projekt Droga do zdrowia z PZU. Od 4 czerwca do 29 sierpnia strefy zdrowia na specjalnie zaaranżowanych naczepach typu truck odwiedziły 14 miast w Polsce, gdzie w mobilnych gabinetach lekarskich przeprowadzono 6 000 badań i konsultacji medycznych. Kolejnym etapem działania było

uruchomienie ogólnopolskiej kampanii prewencyjnej #drogadzrowia, której celem było uświadomienie Polakom, że mają ogromny wpływ na swoje zdrowie. W ramach kampanii w telewizji, radiu i internecie wyemitowane zostały spoty, uruchomiono specjalną stronę internetową z materiałami eksperckimi, a w mediach społecznościowych konkurs dla odbiorców kampanii, w którym mogli się podzielić pomysłem na własną drogę do zdrowia.

Grupa PZU we współpracy z TVP2 od października 2021 r. zrealizowała również program profilaktyczny Zaczynj od zdrowia, którego eksperci odpowiadali na pytania dotyczące m.in. nadciśnienia, problemów z oddychaniem, nowotworów, chorób cywilizacyjnych czy zaburzeń psychicznych. W magazynie można dowiedzieć się także jak na co dzień dbać o zdrowie i radzić sobie ze stresem.

PZU odpowiada również na wyzwania związane z ochroną zdrowia psychicznego - finansuje prowadzoną przez Polskie Towarzystwo Suicydologiczne pomocowo edukacyjną platformę internetową dla osób w kryzysie suicydalnym oraz ich bliskich, a przez interwencje kryzysowe i turnusy rehabilitacyjno - wypoczynkowe zapewnia psychologiczne wsparcie i profesjonalną pomoc również rodzinom, które zmagają się z traumą spowodowaną wypadkiem lub chorobą nowotworową.

Kontynuując wieloletnie działania na polu promocji zdrowego stylu życia oraz regularnej aktywności fizycznej w czerwcu 2021 PZU zainaugurował projekt Dobra drużyna PZU, którego celem jest wsparcie sportu dzieci i młodzieży z uwzględnieniem sportu osób z niepełnosprawnościami.

W 2021 roku PZU w ramach akcji prewencyjnej Pomoc to Moc dofinansował 58 lokalnych projektów służących ochronie zdrowia i poprawie bezpieczeństwa. Akcji towarzyszyło hasło „Zdrowa i bezpieczna rodzina”. W ramach naboru wniosków napłynęło prawie 1 400 zgłoszeń, z których do etapu oceny merytorycznej zakwalifikowało się 816 wniosków. W rezultacie PZU przeznaczył ponad 987 tys. zł na działania poświęcone ochronie zdrowia, zwiększające bezpieczeństwo czy promujące zdrowy styl życia. Ważnym aspektem działalności prewencyjnej, ograniczającej ryzyko wystąpienia wypadków ubezpieczeniowych wśród podmiotów ubezpieczonych przez PZU, była kontynuacja realizacji programów prewencyjnych dla klientów, m. in. Bezpieczna Flota, Audax, Ryzyko PRO. W

minionym roku w ramach współpracy z organizacjami ratowniczymi – GOPR i WOPR oraz MOPR, z którym w 2021 roku odnowiono współpracę, Spółka prowadziła wspólne działania edukacyjne z zakresu bezpiecznego wypoczynku oraz przekazała fundusze na zakup sprzętu ratowniczego.

W 2021 roku PZU przeznaczyło na działalność prewencyjną 50 220 760 zł. Wydatki poniesione z funduszu prewencyjnego PZU SA i PZU Życie SA w 2021 roku są zasadne, wpływają na zmniejszanie skutków wypadków ubezpieczeniowych oraz ryzyko ich występowania. Środki wydatkowane na zadania prewencyjne mające na celu m.in. poprawę bezpieczeństwa oraz ochronę życia i zdrowia podlegają systematycznej ocenie w zakresie ich efektywności oraz są ponoszone zgodnie z wytycznymi określonymi przez regulatora.

Strategiczne działania sponsoringowe odnosiły się do wspierania kultury, tożsamości narodowej, eksperckości, sportu oraz zdrowego i aktywnego stylu życia, społeczności lokalnych i przedsiębiorczości. W ramach tych działań PZU SA i PZU Życie SA zrealizowały łącznie 175 projektów sponsoringowych.

Grupa PZU poniosła z tego tytułu koszty o łącznej wartości 34 296 117,69 zł brutto, w tym:

kultura i sztuka	4 604 510,49
nauka i edukacja	893 630,32
sport	21 818 097,25
inne	6 979 879,63

Z czego PZU SA poniosło na sponsoring koszty o łącznej wartości 12 285 092,16 zł brutto, w tym:

kultura i sztuka	1 827 402,25
nauka i edukacja	363 471,46
sport	6 590 939,84
inne	3 503 278,61

Najważniejszym i największym nowym projektem sponsoringowym w 2021r. było podpisanie umowy o partnerstwie z gwiazdą światowego tenisa, Igą Świątek. W ramach wspierania sportu, spółka została m.in. sponsorem Akademickiego Związku Sportowego, Stowarzyszenia AMP Futbol, FKS Stali Mielec, a także, już drugi raz z rzędu sponsorowała Tour de Pologne.

Spółka dbała o zachowanie polskiego dziedzictwa kulturowego, dzięki objęciu mecenatem m.in. Muzeum Łazienek Królewskich, Muzeum Powstania Warszawskiego, Muzeum Narodowego w Krakowie, Muzeum Narodowego w Warszawie, Teatru Wielkiego - Opery Narodowej, czy Polskiej Opery Królewskiej. Najważniejszym nowym projektem w zakresie mecenatu kultury, było w

2021r. nawiązanie współpracy z Narodowym Instytutem Fryderyka Chopina i sponsorowanie XVIII Międzynarodowego Konkursu Pianistycznego im. F. Chopina. Spółka angażowała się również w szereg inicjatyw budujących polską tożsamość i kształtujących postawy patriotyczne – sponsorowała m.in tłumaczenie i przygotowanie edycji naukowej 8 tacińskich traktatów, w ramach Biblioteki Staropolskiej Myśli Politycznej, ale również działania Związku Strzeleckiego „Strzelec” im. J. Piłsudskiego, czy Kongres Polska Wielki Projekt.

W 2021 Spółka była obecna jako sponsor na największych wydarzeniach gospodarczych, takich jak Forum Ekonomiczne w Karpaczu, czy Kongres 590, gdzie zbudowała stoiska promocyjne, ale także aktywnie uczestniczyła w części merytorycznej, przez udział swoich przedstawicieli i objęcie patronatu nad panelami dyskusyjnymi. W ramach działalności sponsoringowej, Spółka wsparła również liczne wydarzenia dla lokalnych społeczności czy środowiska przedsiębiorców, w tym m.in. została sponsorem wydarzenia „Gramy z Gestem”.

PZU jest fundatorem oraz wspiera aktywnie Fundację PZU realizującą działania filantropijne Grupy PZU, które są elementem jej strategii zaangażowania społecznego.

Fundacja zwiększa dostęp do dóbr kultury i życia społecznego, promuje edukację dzieci i młodzieży, a także wspiera działania wyrównujące szanse osób niepełnosprawnych. Partycypując w różnych projektach, Fundacja wspiera inicjatywy, wyróżniające się innowacyjnością oraz zaangażowaniem lokalnych środowisk, których skuteczność działania przyczynia się do trwałej zmiany społecznej.

Od 2012 roku Fundacja PZU realizuje także program wolontariatu pracowniczego w Grupie PZU, w którym pracownicy angażują się w swoje autorskie projekty oraz akcje wolontariackie zainicjowane przez Fundację.

Dbłość o środowisko naturalne

W strategii ESG „Rozwój w równowadze” na lata 2021-2024 PZU przyjęło zobowiązanie i rolę zaufanego partnera zielonej transformacji. Kwestie środowiskowe stały się integralną częścią strategii biznesowej Spółki. Kluczowym dokumentem jest przyjęta w 2021 roku Polityka środowiskowa Grupy PZU. Dodatkowo od 2018 w organizacji funkcjonuje standard Grupy PZU „Zielone PZU”, który został wdrożony w celu prawnego i pełniejszego dbania o zmniejszenie negatywnego wpływu na środowisko w działalności bezpośredniej.

Minimalizowanie negatywnego wpływu na środowisko w wymiarze bezpośrednim koncentruje się na zmniejszeniu wykorzystania surowców, materiałów i energii elektrycznej.

W 2021 podjęto działania nakierowane na ograniczenie emisji gazów cieplarnianych w zakresie 1 i 2, związanych ze spalaniem paliw i zużyciem energii. W tym celu w 2021 roku rozbudowano flotę o 32 samochody o napędzie hybrydowym. A także kontynuowano działania służące ograniczaniu w nieruchomościach zużycia energii cieplnej, energii elektrycznej, emisji gazów do atmosfery. W efekcie wymiany wyeksploatowanych kotłów gazowych i termomodernizacji budynków redukcja emisji CO2 jest szacowana na 42 tony CO2 w 2021 roku.

Zgodnie z przyjętym zobowiązaniem Strategii ESG PZU dokonał pierwszej rekompensaty emisji CO2, do powstania których przyczynił się w 2020 roku. Rekompensata została dokonana przez zakup Jednostek Dwutlenku Węgla (JDW) oferowanych przez Lasy Państwowe. Środki finansowe z zakupu JDW – zgodnie ze wskazaniem – Lasy Państwowe przeznaczą na posadzenie lasu na nowo na terenach zniszczonych przez huragan w 2017 r. Jesienią 2021 roku Lasy Państwowe wraz z wolontariuszami PZU posadziły pierwsze 3 000 sadzonek. Współpraca z Lasami Państwowymi jest odpowiedzią na fakt, że największy, bezpośredni wpływ środowiskowy, ma miejsce tam gdzie prowadzi się działalność biznesową, gdzie funkcjonują jej klienci i partnerzy. Dlatego Spółka podjęła decyzję o możliwości lokalnej kompensacji emisji, którą umożliwiają Lasy Państwowe. Offsetowanie emisji CO2 jest potwierdzeniem tego, że PZU realizuje deklaracje strategiczne i dąży w kierunku neutralności klimatycznej.

Budowaniu ekologicznej świadomości i kształtowaniu odpowiedzialnych postaw służyły akcje edukacyjne wśród pracowników. W 2021 roku został zorganizowany cykl edukacyjny z okazji Europejskiego Tygodnia Zrównoważonego Rozwoju. Przez 5 dni pracownicy otrzymywali dawkę wiedzy na wewnętrznym portalu. Z materiałami edukacyjnymi zapoznało się ponad 1 000 pracowników. Dodatkowo Tygodniowi Zrównoważonego Rozwoju towarzyszył zorganizowany po raz drugi konkurs dla pracowników na innowacyjne pomysły biznesowe pod hasłem „SDG (Sustainable Development Goals) Challenge 2021, czyli jak PZU może wspierać zrównoważony rozwój?”. Konkurs prowadzony był za pośrednictwem Generatora Pomysłów, platformy do wymiany pomysłów i spostrzeżeń pracowników Grupy PZU. Jednocześnie PZU

systematycznie rozwija ofertę produktów przyczyniających się do zmniejszenia negatywnego wpływu na środowisko dla klientów indywidualnych, korporacyjnych i instytucjonalnych.

Odpowiadając na potrzeby wynikające z rosnącego rynku energii odnawialnej i realizując zobowiązanie strategiczne „Zaufany partner zielonej transformacji” w 2021 PZU wprowadził na rynek dwa nowe ubezpieczenia dla klientów korporacyjnych. PZU Energia Wiatru i PZU Energia Słońca to bliźniacze produkty, które chronią elektrownie wiatrowe i instalacje fotowoltaiczne na wypadek awarii, uszkodzeń czy zniszczeń. Nowy produkt - PZU Eko Energia to rozwiązanie m.in. dla gospodarstw domowych, małych i średnich przedsiębiorstw i gospodarstw rolnych, które wykorzystują ogniwa fotowoltaiczne, kolektory słoneczne lub pompy ciepła do produkcji energii na własny użytek.

PZU angażuje się w inicjatywy propagujące transformację energetyczną Polski. W 2021 PZU przystąpił do „Porozumienia na rzecz rozwoju morskiej energetyki wiatrowej w Polsce” oraz „Porozumienia sektorowego na rzecz rozwoju

gospodarki wodorowej”. Są to projekty zainicjowane przez Ministerstwo Klimatu i Środowiska. Stanowią one platformę międzysektorowej współpracy na rzecz rozwoju gospodarczego Polski, wzrostu konkurencyjności polskich przedsiębiorców, rozwoju inicjatywy gwarantujących bezpieczeństwo, zarówno ekonomiczne, jak i energetyczne Polski w oparciu o nisko i zeroemisyjne źródła energii. Podejmowane przez PZU działania w zakresie minimalizowania wpływu środowiskowego są potwierdzeniem, że kwestie środowiskowe i zmian klimatu to ważny element codziennej praktyki biznesowej Spółki i dąży ona do osiągnięcia neutralności klimatycznej, zgodnie ze zobowiązaniem przyjętym w Strategii ESG „Rozwój w równowadze” na lata 2024.

Biorąc pod uwagę opisane działania, Rada Nadzorcza PZU ocenia, że zasady określone w Strategii ESG „Rozwój w równowadze” na lata 2021-2024 oraz w wewnętrznych regulacjach Spółki (Regulamin działalności sponsoringowej, Regulamin działalności prewencyjnej) są stosowane w sposób właściwy i zgodny z deklaracjami organów statutowych PZU.

XI. Informacja na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej

Polityka różnorodności wobec członków organów PZU SA, dalej „Polityka”, została przyjęta przez Radę Nadzorczą w dniu 23 marca 2022 r. w odniesieniu do Zarządu PZU SA. Polityka różnorodności wobec członków organów PZU SA w odniesieniu do Rady Nadzorczej PZU SA zostanie przedstawiona Walnemu Zgromadzeniu PZU SA.

Zgodnie z kryteriami różnorodności określonymi w Polityce, Rada Nadzorcza i Zarząd PZU SA są różnorodne w aspekcie podstawowych kryteriów różnorodności, tj. w zakresie obiektywnych kryteriów merytorycznych dotyczących wykształcenia, umiejętności, wiedzy specjalistycznej i doświadczenia zawodowego. Cele i kryteria różnorodności w tych obszarach, a także termin i sposób monitorowania realizacji tych celów, określają Zasady oceny odpowiedności Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu oraz Zarządu PZU SA, przyjęte odpowiednio uchwałami Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej PZU SA.

Walne Zgromadzenie i Rada Nadzorcza dokonując doboru składu członków odpowiednio Rady Nadzorczej i Zarządu będą dążyć do osiągnięcia równowagi w zakresie reprezentowania płci w organach Spółki, z uwzględnieniem minimalnego udziału mniejszości ze względu na płeć na poziomie 30%.

Zgodnie z Polityką Spółka publikuje na swojej stronie internetowej dane na temat zróżnicowania składu organów Spółki pod względem wieku, płci i długości doświadczenia zawodowego. Informacja dotycząca składu Zarządu i Rady Nadzorczej według wieku i płci w 2021 r. znalazła się w Sprawozdaniu dotyczącym informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za 2021 rok, dostępnym na stronie internetowej Spółki.

Składy organów Rady Nadzorczej i Zarządu PZU SA zapewniają dostęp do szerokiego zakresu kompetencji, wiedzy i umiejętności (w tym także znajomości języka polskiego) adekwatnych do zajmowanych stanowisk, gwarantujących wydawanie przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu PZU - indywidualnie i jako organ - niezależnych opinii i decyzji w całym zakresie działalności PZU.

Ze względu na nadrzędność wymogu odpowiedności indywidualnej i zbiorowej ww. organów, cele dotyczące zróżnicowania składu Rady Nadzorczej i Zarządu uwzględniane są przy doborze członków organów tylko w takim zakresie, w jakim nie wpłynęło to negatywnie na funkcjonowanie i odpowiedność tych organów.

XII. Samoocena pracy Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza PZU SA w sposób staranny i efektywny wypełniała swoje obowiązki, sprawując stały nadzór nad działalnością i rozwojem Spółki we wszystkich dziedzinach jej działalności oraz podejmując wszelkie czynności zgłaszane przez Zarząd PZU SA niezbędne do sprawnego prowadzenia działalności statutowej i realizacji celów strategicznych Spółki. Zakres, sposób działania oraz skład Rady Nadzorczej w 2021 roku był zgodny z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi Spółki oraz wymaganiami stawianymi spółkom publicznym, w szczególności określonymi w „Zasadach Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW”, które obowiązywały w 2021 roku. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej PZU SA reprezentowali wysoki poziom przygotowania i doświadczenia zawodowego z zakresu prowadzenia i nadzorowania spółek prawa handlowego, co sprawia, że swoje kodeksowe i statutowe kompetencje wypełniali w sposób właściwy, gwarantujący odpowiedni nadzór nad Spółką. Każdy z członków Rady Nadzorczej dołożył należytej staranności oraz zaangażowania

w wykonywanie swoich obowiązków w Radzie oraz kierował się w swoim postępowaniu interesem Spółki oraz niezależnością opinii i sądów. Zróżnicowany skład osobowy Rady Nadzorczej oraz interdyscyplinarna wiedza i umiejętności jej Członków pozwalały na wszechstronne badanie i opiniowanie przedstawianych tematów oraz szeroką reprezentację poglądów w zakresie oceny pracy Zarządu i funkcjonowania PZU SA jako spółki publicznej.

Rada Nadzorcza w sposób niezakłócony wypełniała swoje obowiązki oraz aktywnie wspierała Zarząd w realizacji najważniejszych zadań. Mając powyższe na uwadze, Rada Nadzorcza jest przygotowana do wykonywania swoich ustawowych i statutowych kompetencji i wypełnia je w sposób właściwy, gwarantujący odpowiedni nadzór nad Spółką. W opinii Rady, działalność Rady Nadzorczej PZU SA w 2021 roku można ocenić jako prowadzoną efektywnie, zgodnie z najlepszymi praktykami rynkowymi.

Przewodniczący
Rady Nadzorczej PZU SA

Paweł Mucha
Warszawa, dnia 01.06.2022 roku

Załącznik nr 1

do Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej PZU SA z działalności Rady Nadzorczej PZU SA jako organu Spółki w 2021 roku

Numer uchwały	Data uchwały	Przedmiot uchwały:
URN/1/2021	18.01.2021	w sprawie zatwierdzenia Planu finansowego PZU SA i Grupy PZU na 2021 rok
URN/2/2021	27.01.2021	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy o partnerstwie z Igą Świątek
URN/3/2021	10.02.2021	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez PZU SA umowy darowizny z Fundacją PZU
URN/4/2021	10.02.2021	w sprawie wyrażenia zgody na złożenie zamówienia na wsparcie PZU SA w zdefiniowaniu oraz wdrożeniu nowego modelu kierowności szkód do umowy ramowej zawartej z McKinsey & Company Polska sp. z o.o. sp. k.
URN/5/2021	10.02.2021	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie aneksu do zamówienia na usługi doradcze w zakresie wsparcia w opracowaniu strategii dystrybucji produktów Grupy PZU złożonego do umowy ramowej na świadczenie usług doradczych zawartej z The Boston Consulting Group sp. z o.o.
URN/6/2021	10.02.2021	w sprawie zatwierdzenia zmian w Regulaminie Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej
URN/7/2021	10.02.2021	w sprawie wypłaty Rogerowi Hodgkiss II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2017
URN/8/2021	10.02.2021	w sprawie wypłaty Członkowi Zarządu PZU SA Tomaszowi Kulikowi II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2017
URN/9/2021	10.02.2021	w sprawie wypłaty Członkowi Zarządu PZU SA Maciejowi Rapkiewiczowi II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2017
URN/10/2021	10.02.2021	w sprawie wypłaty Członkowi Zarządu PZU SA Małgorzacie Sadurskiej II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2017
URN/11/2021	10.02.2021	w sprawie wypłaty Pawłowi Surówce II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2017
URN/12/2021	10.02.2021	w sprawie ustalenia Celów Zarządczych Członków Zarządu PZU SA na rok 2021
URN/13/2021	24.02.2021	w sprawie akceptacji wyboru doradcy zewnętrznego do przeprowadzenia audytu sprawozdania Zarządu z realizacji Celów Zarządczych warunkujących możliwość otrzymania przez członków Zarządu PZU SA wynagrodzenia zmiennego za rok 2020
URN/14/2021	08.03.2021	w sprawie wyrażenia zgody na złożenie zamówień na emisję reklam w ramach wizerunkowej, korporacyjnej kampanii reklamowej
URN/15/2021	15.03.2021	w sprawie wyrażenia zgody na nabycie 243 akcji zwykłych spółki AAS BALTA - podmiotu strategicznego
URN/16/2021	15.03.2021	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie grupy umów ramowych na świadczenie usług oznakowania miękkiego, samochodów oraz produkcji materiałów POS (point of sale)
URN/17/2021	24.03.2021	w sprawie oceny Sprawozdania finansowego Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku sporządzonego zgodnie z polskimi standardami rachunkowości w zakresie zgodności z księgami i dokumentami oraz stanem faktycznym oraz rekomendacji Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA jego zatwierdzenia
URN/18/2021	24.03.2021	w sprawie oceny Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej za rok

Numer uchwały	Data uchwały	Przedmiot uchwały:
URN/19/2021	24.03.2021	zakończony 31 grudnia 2020 roku sporządzonego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz rekomendacji Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA jego zatwierdzenia
URN/20/2021	24.03.2021	w sprawie oceny Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 roku oraz Sprawozdania dotyczącego informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za 2020 rok oraz rekomendacji Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA ich zatwierdzenia
URN/21/2021	24.03.2021	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Aleksandrze Agatowskiej z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2020 roku
URN/22/2021	24.03.2021	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Ernestowi Bejdzie z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2020 roku
URN/23/2021	24.03.2021	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Adamowi Brzozowskiemu z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2020 roku
URN/24/2021	24.03.2021	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Marcinowi Eckertowi z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2020 roku
URN/25/2021	24.03.2021	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Elżbiecie Häuser-Schöneich z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2020 roku
URN/26/2021	24.03.2021	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Małgorzacie Kot z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2020 roku
URN/27/2021	24.03.2021	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Beacie Kozłowskiej-Chyle z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2020 roku
URN/28/2021	24.03.2021	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Tomaszowi Kulikowi z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2020 roku
URN/29/2021	24.03.2021	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Maciejowi Rapkiewiczowi z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2020 roku
URN/30/2021	24.03.2021	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Małgorzacie Sadurskiej z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2020 roku
URN/31/2021	24.03.2021	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Pawłowi Surówce z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2020 roku
URN/32/2021	24.03.2021	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Krzysztofowi Szypule z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2020 roku
URN/33/2021	24.03.2021	w sprawie zatwierdzenia Strategii ESG „Rozwój w równowadze” na lata 2021-2024
URN/34/2021	25.03.2021	w sprawie zatwierdzenia Polityki kapitałowej i dywidendowej Grupy PZU na lata 2021 - 2024
URN/35/2021	25.03.2021	w sprawie zatwierdzenia wieloletniego planu rozwoju i funkcjonowania Spółki zawartego w dokumencie pt. „#PZU Potencjał i wzrost - Dbamy o to, co w życiu jest najważniejsze. Strategia Grupy PZU na lata 2021-2024”
URN/36/2021	07.04.2021	w sprawie zatwierdzenia Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej na 31 grudnia 2020 roku i za rok obrotowy zakończony tego dnia
URN/37/2021	07.04.2021	w sprawie zatwierdzenia Strategii zarządzania ryzykiem w Grupie PZU
URN/38/2021	07.04.2021	w sprawie skorzystania z opcji i przedłużenia na 2023 rok zlecenia na przeglądy i badania jednostkowych sprawozdań finansowych PZU SA i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej PZU SA dla KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa
URN/39/2021	07.04.2021	w sprawie wyrażenia zgody na rozszerzenie zlecenia na przeglądy i badania jednostkowych sprawozdań finansowych PZU SA i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej PZU SA dla KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa w zakresie

Numer uchwały	Data uchwały	Przedmiot uchwały:
URN/39/2021	12.05.2021	wykonania Procedur ESEF w sprawie zatwierdzenia Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Grupy Kapitałowej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej na 31 grudnia 2020 i za rok obrotowy zakończony tego dnia
URN/40/2021	12.05.2021	w sprawie oceny wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 r. powiększonego o kwotę przeniesioną z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2019 r.
URN/41/2021	12.05.2021	w sprawie przyjęcia Sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA z oceny Sprawozdania finansowego PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku, Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku, Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 rok, sprawozdania dotyczącego informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za 2020 rok oraz wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku
URN/42/2021	12.05.2021	w sprawie przyjęcia Sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA z działalności Rady Nadzorczej PZU SA jako organu Spółki w 2020 roku
URN/43/2021	12.05.2021	w sprawie przyjęcia sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA za lata 2019–2020
URN/44/2021	12.05.2021	zmieniająca uchwałę nr URN/111/2020 w sprawie zasad oceny odpowiedzialności Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu PZU SA
URN/45/2021	12.05.2021	w sprawie przyjęcia sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA z wyników oceny odpowiedzialności indywidualnej Członków Rady Nadzorczej i Członków Komitetu Audytu oraz oceny odpowiedzialności zbiorowej Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, przeprowadzonej w dniu 18 listopada 2020 r.
URN/46/2021	12.05.2021	zmieniająca uchwałę nr URN/129/2020 w sprawie Zasad oceny odpowiedzialności Zarządu PZU SA
URN/47/2021	12.05.2021	w sprawie zaopiniowania Sprawozdania Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem za rok 2020
URN/48/2021	18.05.2021	w sprawie wyrażenia zgody na pełnienie funkcji przez Prezesa Zarządu PZU SA Beatę Kozłowską-Chyłę w Radzie Nadzorczej Anwil SA z siedzibą we Włocławku przez kolejną kadencję
URN/49/2021	26.05.2021	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy ramowej dotyczącej świadczenia usług komunikacji PZU w mediach społecznościowych z Sigma Bis SA,
URN/50/2021	26.05.2021	zmieniająca uchwałę nr URN/99/2020 w sprawie wyrażenia zgody na składanie zamówień i zleceń do wybranych umów ramowych na usługi marketingowe
URN/51/2021	26.05.2021	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie aneksów, zwiększenie wartości limitu grupy umów oraz składanie zleceń lub zamówień do umów ramowych na świadczenie usług doradztwa strategicznego
URN/52/2021	26.05.2021	w sprawie wyrażenia zgody na objęcie przez Członka Zarządu PZU SA Macieja Rapkiewicza funkcji w Radzie Nadzorczej Alior Bank Spółki Akcyjnej
URN/53/2021	07.06.2021	w sprawie wyrażenia zgody na objęcie przez Członka Zarządu PZU SA Macieja Rapkiewicza funkcji w Radzie Nadzorczej PTE PZU SA,
URN/54/2021	07.06.2021	w sprawie wyrażenia zgody na złożenie zamówień na emisję reklam i produkcję w ramach kampanii reklamowej PZU Dom i PZU Wojażer
URN/55/2021	07.06.2021	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy sponsoringowej z Lang

Numer uchwały	Data uchwały	Przedmiot uchwały:
URN/56/2021	07.06.2021	Team Sp. z o.o. organizatorem „78. Tour de Pologne”, w sprawie przyjęcia projektu porozumienia do umowy o świadczenie usług zarządzania zawartej z Marcinem Eckertem w dniu 18 kwietnia 2019 r. i udzielenia upoważnienia
URN/57/2021	10.06.2021	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej PZU SA - Roberta Śnitko,
URN/58/2021	10.06.2021	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej PZU SA – Tomasza Kuczura
URN/59/2021	10.06.2021	zmieniającą uchwałę nr URN/45/2021 w sprawie przyjęcia sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA z wyników oceny odpowiedniości indywidualnej Członków Rady Nadzorczej i Członków Komitetu Audytu oraz oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, przeprowadzonej w dniu 18 listopada 2020 r.,
URN/60/2021	10.06.2021	w sprawie zbiorowej oceny odpowiedniości Zarządu PZU SA
URN/61/2021	15.06.2021	w sprawie wyrażenia zgody na pełnienie przez Członka Zarządu PZU SA Małgorzatę Kot funkcji w Radzie Nadzorczej POL-Miedź Trans sp. z o.o.
URN/62/2021	15.06.2021	w sprawie pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej PZU SA
URN/63/2021	15.06.2021	w sprawie zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej PZU SA
URN/64/2021	15.06.2021	zmieniającą uchwałę nr URN/45/2021 w sprawie przyjęcia sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA z wyników oceny odpowiedniości indywidualnej Członków Rady Nadzorczej i Członków Komitetu Audytu oraz oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu
URN/65/2021	16.06.2021	w sprawie wyboru Przewodniczącego Rady Nadzorczej PZU SA
URN/66/2021	16.06.2021	w sprawie ustalenia liczebności i składu Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PZU SA
URN/67/2021	30.06.2021	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie grupy umów ramowych na świadczenie usług w zakresie działań BTL
URN/68/2021	20.07.2021	w sprawie wszczęcia i przeprowadzenia postępowania kwalifikacyjnego na Członków Zarządu PZU SA,
URN/69/2021	20.07.2021	w sprawie przyjęcia protokołu z postępowania kwalifikacyjnego, zatwierdzenia przebiegu i zamknięcia postępowania kwalifikacyjnego na Członka Zarządu PZU SA,
URN/70/2021	20.07.2021	w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej i powołania na członka Zarządu PZU SA – Krzysztofa Kozłowskiego,
URN/71/2021	20.07.2021	w sprawie wyrażenia zgody na objęcie przez Krzysztofa Kozłowskiego funkcji w Zarządzie PZU Życie SA,
URN/72/2021	20.07.2021	w sprawie zbiorowej oceny odpowiedniości Zarządu PZU SA,
URN/73/2021	20.07.2021	w sprawie wypłaty Rogerowi Hodgkiss II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2018
URN/74/2021	20.07.2021	w sprawie wypłaty Maciejowi Rapkiewiczowi II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2018
URN/75/2021	20.07.2021	w sprawie wypłaty Małgorzacie Sadurskiej II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2018
URN/76/2021	20.07.2021	w sprawie wypłaty Pawłowi Surówce II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2018
URN/77/2021	20.07.2021	w sprawie wypłaty Tomaszowi Kulikowi II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2018
URN/78/2021	20.07.2021	w sprawie wypłaty Aleksandrze Agatowskiej I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2019
URN/79/2021	20.07.2021	w sprawie wypłaty Adamowi Brzozowskiemu I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2019
URN/80/2021	20.07.2021	w sprawie wypłaty Elżbiecie Häuser-Schöneich I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2019

Numer uchwały	Data uchwały	Przedmiot uchwały:
URN/81/2021	20.07.2021	w sprawie wypłaty Marcinowi Eckertowi I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2019
URN/82/2021	20.07.2021	w sprawie wypłaty Maciejowi Rapkiewiczowi I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2019
URN/83/2021	20.07.2021	w sprawie wypłaty Małgorzacie Sadurskiej I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2019
URN/84/2021	20.07.2021	w sprawie wypłaty Pawłowi Surówce I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2019
URN/85/2021	20.07.2021	w sprawie wypłaty Rogerowi Hodgkiss I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2019
URN/86/2021	20.07.2021	w sprawie wypłaty Tomaszowi Kulikowi I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2019
URN/87/2021	20.07.2021	w sprawie oceny realizacji Celów Zarządczych za rok 2020
URN/88/2021	20.07.2021	w sprawie ustalenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego, o którym mowa w Umowie o świadczenie usług zarządzania z dnia 24 października 2019 roku, za rok 2020 dla Aleksandry Agatowskiej
URN/89/2021	20.07.2021	w sprawie ustalenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego, o którym mowa w Umowie o świadczenie usług zarządzania z dnia 27 maja 2019 roku, za rok 2020 dla Adama Brzozowskiego
URN/90/2021	20.07.2021	w sprawie ustalenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego, o którym mowa w Umowie o świadczenie usług zarządzania z dnia 20 marca 2020 roku, za rok 2020 dla Beaty Kozłowskiej-Chyły
URN/91/2021	20.07.2021	w sprawie ustalenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego, o którym mowa w Umowie o świadczenie usług zarządzania z dnia 4 maja 2020 roku, za rok 2020 dla Ernesta Bejdy
URN/92/2021	20.07.2021	w sprawie ustalenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego, o którym mowa w Umowie o świadczenie usług zarządzania z dnia 27 maja 2019 roku, za rok 2020 dla Elżbiety Häuser-Schöneich
URN/93/2021	20.07.2021	w sprawie ustalenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego, o którym mowa w Umowie o świadczenie usług zarządzania z dnia 15 września 2020 roku, za rok 2020 dla Krzysztofa Szypuły
URN/94/2021	20.07.2021	w sprawie ustalenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego, o którym mowa w Umowie o świadczenie usług zarządzania z dnia 18 kwietnia 2019 roku, za rok 2020 dla Marcina Eckerta
URN/95/2021	20.07.2021	w sprawie ustalenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego, o którym mowa w Umowie o świadczenie usług zarządzania z dnia 18 września 2020 roku, za rok 2020 dla Małgorzaty Kot
URN/96/2021	20.07.2021	w sprawie ustalenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego, o którym mowa w Umowie o świadczenie usług zarządzania z dnia 7 sierpnia 2017 roku, za rok 2020 dla Macieja Rapkiewicza
URN/97/2021	20.07.2021	w sprawie ustalenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego, o którym mowa w Umowie o świadczenie usług zarządzania z dnia 7 sierpnia 2017 roku, za rok 2020 dla Małgorzaty Sadurskiej
URN/98/2021	20.07.2021	w sprawie ustalenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego, o którym mowa w Umowie o świadczenie usług zarządzania z dnia 31 sierpnia 2017 roku, za rok 2020 dla Pawła Surówki
URN/99/2021	20.07.2021	w sprawie ustalenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego, o którym mowa w Umowie o świadczenie usług zarządzania z dnia 31 sierpnia 2017 roku, za rok 2020 dla Tomasza Kulika
URN/100/2021	17.08.2021	w sprawie wyrażenia zgody na pełnienie funkcji przez Członka Zarządu PZU SA Ernesta Bejdę w Zarządzie PZU Życie SA z siedzibą w Warszawie
URN/101/2021	25.08.2021	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy na korzystanie przez PZU z platformy Google Marketing Platform
URN/102/2021	25.08.2021	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umów ramowych na oznakowanie

Numer uchwały	Data uchwały	Przedmiot uchwały:
URN/103/2021	25.08.2021	zewewnętrzne, wewnętrzne i niestandardowe z Optex sp. z o.o. i Light s.c. Marcin Niemkiewicz, Mateusz Rybicki, w sprawie wyrażenia zgody na przyznanie Stowarzyszeniu PZU Sport Team darowizny na działalność statutową w 2021 r.,
URN/104/2021	25.08.2021	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Zarządu PZU SA – Ernesta Bejdy
URN/105/2021	30.09.2021	w sprawie oceny Raportu z okresowej oceny istotnych transakcji zawieranych przez PZU SA i Spółki zależne PZU SA z podmiotami powiązаныmi w 2020 roku
URN/106/2021	07.10.2021	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie ugody pozasądowej z Net Premium Spółką z ograniczoną odpowiedzialnością i Protektor SPF Spółką Akcyjną
URN/107/2021	07.10.2021	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umów oraz składanie zleceń lub zamówień do umów ramowych na świadczenie usług doradztwa strategicznego
URN/108/2021	07.10.2021	zmieniająca uchwałę nr URN/7/2013 Rady Nadzorczej PZU SA w sprawie przyjęcia Regulaminu Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PZU SA
URN/109/2021	07.10.2021	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej oraz wyrażenia zgody na pełnienie funkcji przez Członka Zarządu PZU SA Krzysztofa Kozłowskiego w Radzie Nadzorczej PZU Zdrowie SA z siedzibą w Warszawie
URN/110/2021	11.10.2021	w sprawie zatwierdzenia propozycji pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej PZU SA
URN/111/2021	11.10.2021	w sprawie zatwierdzenia propozycji zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej PZU SA
URN/112/2021	11.10.2021	w sprawie przyjęcia sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA obejmującego propozycję pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na Członka Rady Nadzorczej oraz propozycję zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej
URN/113/2021	12.10.2021	w sprawie ustalenia liczebności i składu Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PZU SA.
URN/114/2021	17.11.2021	zmieniająca uchwałę nr URN/106/2020 z dnia 18 listopada 2020 roku w sprawie wyrażenia zgody na składanie zamówień i zleceń do wybranej grupy umów ramowych na usługi w zakresie wydarzeń specjalnych PZU
URN/115/2021	15.12.2021	w sprawie w sprawie zatwierdzenia Planu finansowego PZU SA i Grupy PZU na 2022 rok,
URN/116/2021	15.12.2021	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Przewodniczącego Rady Nadzorczej PZU SA – Pawła Muchy,
URN/117/2021	15.12.2021	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej PZU SA – Pawła Góreckiego,
URN/118/2021	15.12.2021	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej PZU SA – Roberta Śnitko,
URN/119/2021	15.12.2021	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej PZU SA – Marcina Chłudzińskiego,
URN/120/2021	15.12.2021	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej PZU SA – Agaty Górnickiej,
URN/121/2021	15.12.2021	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej PZU SA – Roberta Jastrzębskiego,
URN/122/2021	15.12.2021	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej PZU SA – Elżbiety Mączyńskiej-Ziemackiej,
URN/123/2021	15.12.2021	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej PZU SA – Krzysztofa Opolskiego,
URN/124/2021	15.12.2021	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej PZU SA – Radosława Sierpińskiego,

Numer uchwały	Data uchwały	Przedmiot uchwały:
URN/125/2021	15.12.2021	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej PZU SA – Józefa Wierzbowskiego,
URN/126/2021	15.12.2021	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej PZU SA – Macieja Zaborowskiego,
URN/127/2021	15.12.2021	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej PZU SA – Macieja Łopińskiego,
URN/128/2021	15.12.2021	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej PZU SA – Tomasza Kuczura,
URN/129/2021	15.12.2021	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA – Krzysztofa Opolskiego,
URN/130/2021	15.12.2021	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA – Marcina Chłudzińskiego,
URN/131/2021	15.12.2021	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA – Roberta Śnitko,
URN/132/2021	15.12.2021	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA – Macieja Zaborowskiego,
URN/133/2021	15.12.2021	w sprawie przyjęcia sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA obejmującego propozycję wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członków Rady Nadzorczej PZU SA,
URN/134/2021	15.12.2021	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Prezesa Zarządu PZU SA – Beaty Kozłowskiej-Chyły,
URN/135/2021	15.12.2021	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Zarządu PZU SA – Ernesta Bejdy,
URN/136/2021	15.12.2021	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Zarządu PZU SA – Małgorzaty Kot,
URN/137/2021	15.12.2021	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Zarządu PZU SA – Krzysztofa Kozłowskiego,
URN/138/2021	15.12.2021	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Zarządu PZU SA – Tomasza Kulika,
URN/139/2021	15.12.2021	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Zarządu PZU SA – Macieja Rapkiewicza,
URN/140/2021	15.12.2021	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Zarządu PZU SA – Małgorzaty Sadurskiej,
URN/141/2021	15.12.2021	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Zarządu PZU SA – Krzysztofa Szypuły,
URN/142/2021	15.12.2021	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Zarządu PZU SA – Marcina Eckerta.

**Załącznik nr 2
do Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej PZU SA z działalności Rady Nadzorczej PZU SA jako organu Spółki w 2021 roku**

Imię i nazwisko Członka Rady Nadzorczej PZU SA	18.01	10.02	15.03	24-25.03	07.04	12.05	26.05	7-10.06	15-16.06	20.07	25.08	7-11- 12.10	17.11	15.12
Marcin Chludziński	√	√	√	√	X	√	√	√	√	X	√	√	√	√
Paweł Górecki	√	X	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
Agata Górnicka	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
Robert Jastrzębski	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
Maciej Łopiński	√	√	√	√	√	√	√	/	/	/	/	/	/	/
Tomasz Kuczur	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	/	/
Elżbieta Mączyńska- Ziemacka	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
Paweł Mucha	/	/	/	/	/	/	/	/	√	√	√	√	√	√
Krzysztof Opolski	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
Radostaw Sierpiński	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	X	√	√
Robert Śnitko	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
Józef Wierzbowski	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
Maciej Zaborowski	√	√	X	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√

√ – obecność

X – nieobecność usprawiedliwiona

załącznik do uchwały nr UKA/4/2022
Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA z dnia 15.03.2022 r.



(załącznik nr 3 do Sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA
z działalności Rady Nadzorczej PZU SA, jako organu Spółki w 2021 r.)

SPRAWOZDANIE KOMITETU AUDYTU RADY NADZORCZEJ POWSZECHNEGO ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ SPÓŁKI AKCYJNEJ Z DZIAŁALNOŚCI W 2021 ROKU

Warszawa, dnia 15 marca 2022 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.

Na dzień 1 stycznia 2021 r. Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA funkcjonował w następującym składzie:

- 1) Krzysztof Opolski – Przewodniczący Komitetu,
- 2) Marcin Chludziński – Członek Komitetu,
- 3) Robert Śnitko – Członek Komitetu,
- 4) Maciej Zaborowski – Członek Komitetu.

Krzysztof Opolski, Robert Śnitko i Maciej Zaborowski zostali wskazani jako członkowie niezależni w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Marcin Chludziński, Krzysztof Opolski i Robert Śnitko zostali wskazani jako członkowie posiadający kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Wszyscy Członkowie Komitetu Audytu zostali wskazani jako członkowie posiadający wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Spółka.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. skład Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA 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 PZU SA,
- Regulamin Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA,
- Ustawa z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym,
- inne przepisy prawa powszechnie obowiązującego.

Posiedzenia Komitetu zwoływane były przez jego Przewodniczącego z pisemnym powiadomieniem wszystkich Członków Komitetu o proponowanym porządku, terminie i miejscu obrad.

W okresie sprawozdawczym, tj. od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r., Komitet odbył jedenaście posiedzeń w następujących terminach:

- 18 stycznia 2021 r.,
- 15 marca 2021 r.,
- 24 marca 2021 r.,
- 7 kwietnia 2021 r.,
- 12 maja 2021 r.,

- 26 maja 2021 r.,
- 7 czerwca 2021 r.,
- 25 sierpnia 2021 r.,
- 7 października 2021 r.,
- 17 listopada 2021 r.,
- 15 grudnia 2021 r.

W analogicznym okresie Rada Nadzorcza PZU SA odbyła czternaście posiedzeń.

W posiedzeniach Komitetu Audytu uczestniczył Dyrektor Zarządzający ds. Audytu nadzorujący Biuro Audytu Wewnętrznego oraz Dyrektor Zarządzający ds. Regulacji nadzorujący Biuro Compliance. Na posiedzenia Komitetu Audytu, w zależności od tematyki omawianych spraw, zapraszani byli także m.in. Członkowie Zarządu PZU SA, Dyrektorzy Grupy PZU, Dyrektor Biura Rachunkowości oraz przedstawiciele audytora – KPMG Audyt sp. z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k..

Decyzje Komitetu Audytu wyrażane były w formie opinii oraz uchwał, które przekazywane były każdorazowo Radzie Nadzorczej Spółki.

W 2021 roku Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA obradował w następującym składzie:

Imię i nazwisko Członka Komitetu Audytu	18.01	15.03	24.03	07.04	12.05	26.05	07.06	25.08	07.10	17.11	15.12
Marcin Chłudziński	√	√	√	X	√	√	X	√	√	√	√
Krzysztof Opolski	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
Robert Śnitko	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
Maciej Zaborowski	√	X	√	√	√	√	√	√	√	√	√

√ – obecność

X – nieobecność

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 czynności z zakresu monitorowania skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem, Komitet Audytu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 r. zajmował się w szczególności następującymi zagadnieniami:

- omówienie raportu o ryzyku za IV kwartał 2020 r. oraz I-III kwartał 2021 r.;
- omówienie sprawozdania rocznego z działalności Biura Audytu Wewnętrznego w roku 2020, wraz z oceną systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem;
- omówienie wyników kontroli zewnętrznych przeprowadzonych w PZU SA w 2020 r.;
- omówienie raportu z działalności Biura Audytu Wewnętrznego w IV kwartale 2020 r. oraz w I-III kwartale 2021 r.;
- omówienie projektowanych zmian w Regulaminie Audytu Wewnętrznego PZU SA;
- omówienie Strategii audytu wewnętrznego na lata 2021 -2024;
- informacja o stanie realizacji rekomendacji wynikających z przeprowadzonej w 2020 r. przez PwC Advisory spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. niezależnej oceny działania funkcji audytu wewnętrznego w PZU;
- wydanie rekomendacji Radzie Nadzorczej PZU SA na temat zatwierdzenia Strategii w obszarze zarządzania ryzykiem;
- omówienie projektu planu audytu na 2022 rok;
- omówienie wyników rocznej i doraźnej własnej oceny ryzyka i wypłacalności, w tym wyników rocznej analizy ryzyk i identyfikacji ryzyk kluczowych;

- informacja na temat Planu Działań Naprawczych Grupy PZU.

W okresie sprawozdawczym, w ramach monitorowania systemu zarządzania ryzykiem, Komitetowi Audytu prezentowane były kluczowe zmiany w otoczeniu prawnym PZU SA, co skutkowało analizą i dyskusją na temat wyzwań i ryzyk w otoczeniu regulacyjnym PZU SA. W szczególności Komitet Audytu zajmował się następującymi kwestiami zmian w otoczeniu prawno-regulacyjnym PZU SA:

- ustawą z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych;
- rewizją dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II);
- Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej 17 - „Umowy Ubezpieczeniowe” (MSSF17);
- dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1937 z 23 października 2019 r. w sprawie ochrony osób zgłaszających naruszenia prawa Unii;
- rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych;
- rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniającym rozporządzenie (UE) 2019/2088.

Po analizie materiałów omawianych w okresie sprawozdawczym Komitet Audytu pozytywnie ocenił funkcjonujące w Spółce systemy kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem.

W celu realizacji czynności z zakresu **monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej oraz monitorowania wykonania czynności rewizji finansowej Spółki**, Komitet Audytu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 r. zajmował się w szczególności następującymi kwestiami:

- ocena sprawozdania finansowego PZU SA oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU SA za

- rok zakończony 31 grudnia 2020 r., a także sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU oraz PZU SA za rok 2020 wraz ze sprawozdaniem dotyczącym informacji niefinansowych;
- omówienie wstępnych wyników PZU SA i Grupy PZU za rok 2020, I półrocze 2021 r. oraz I i III kwartał 2021 r.;
 - ocena wniosku Zarządu PZU SA do Walnego Zgromadzenia PZU SA w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 r.;
 - omówienie sprawozdania dodatkowego dla Komitetu ds. audytu;
 - przyjęcie sprawozdania Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA z działalności w 2020 r.;
 - omówienie projektów sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA z oceny sprawozdania finansowego PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2020 r., skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2020 r., sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za 2020 r. oraz wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2020 r.;
 - wydanie rekomendacji w przedmiocie przedłużenia na rok 2023 zlecenia na przeglądy i badania jednostkowych sprawozdań finansowych PZU SA i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej PZU SA dla KPMG Audyt sp. z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.;
 - wydanie rekomendacji w przedmiocie Planu Finansowego PZU SA i Grupy PZU na rok 2021.;
 - wydanie rekomendacji w przedmiocie Planu Finansowego PZU SA i Grupy PZU na rok 2022.;
 - wydanie rekomendacji Radzie Nadzorczej w przedmiocie oceny sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej PZU SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 r.;
 - wydanie rekomendacji Radzie Nadzorczej w przedmiocie oceny sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Grupy PZU za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 r.;
 - omówienie, zgodnie z Dobrymi Praktykami, procesu zmian w sprawozdawczości finansowej PZU SA dotyczących:

stosowanych zasad (polityki) rachunkowości, systemów informatycznych, w których prowadzone są księgi rachunkowe spółki oraz sposobu ich powiązań, obowiązków sprawozdawczych/raportowych wraz ze wskazaniem terminów, w których obowiązki te są wykonywane, harmonogramów zamknięcia ksiąg rachunkowych oraz procedur kontrolnych obowiązujących w spółce.

W ramach procesu przedłużenia na 2023 r. zlecenia na przeglądy i badania jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej PZU dla KPMG Audyt sp. z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. przedmiotem zainteresowania Komitetu Audytu RN PZU SA były w szczególności kwestie związane z:

- organizacją procesu badania, a w szczególności podejściem do zarządzania czasem i zasobami niezbędnymi do przeprowadzenia badania;
- stosowanym przez firmę audytorską systemem kontroli wewnętrznej, w celu zapewnienia jakości badania;
- dotychczasową współpracą z firmą audytorską, w szczególności czy identyfikowane są obszary wskazujące na słabości firmy audytorskiej w procesie badania.

Kwestie te były dyskutowane odpowiednio z przedstawicielami firmy audytorskiej, jak również z przedstawicielami PZU SA.

Ponadto w ramach działań doradczych i opiniodawczych nałożonych na Komitet Rozporządzeniem nr 537 oraz ustawą UoBR Komitet Audytu spotykał się z przedstawicielami firmy audytorskiej KPMG Audyt sp. z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.. W trakcie spotkań omawiano m.in. zagadnienia związane z podstawą, wynikami i kluczowymi obszarami badania jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej za rok zakończony 31 grudnia 2020 r. oraz założeń i planów dotyczących badania sprawozdań za 2021 r., a także potencjalnych ryzyk związanych z działalnością Spółki. Podczas wszystkich spotkań członkowie Komitetu analizowali kluczowe sprawy badania i mieli możliwość zadawania szczegółowych pytań na temat procesu badania i samego sprawozdania finansowego. Dodatkowe pytania dotyczyły

w szczególności kwestii związanych z zidentyfikowanymi korektami, w szczególności czy zidentyfikowano istotne korekty wpływające na rzetelność sporządzenia sprawozdania finansowego, a także czy zidentyfikowano obszary, w których konieczne będzie zwiększenie nadzoru lub wydanie rekomendacji. W konkluzji badania za rok 2020 nie zostały sformułowane przez firmę audytorską żadne rekomendacje.

Ponadto KPMG Audyt sp. z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. w dniu 24 marca 2021 r. przekazała sprawozdanie dodatkowe dla Komitetu spełniające zakres, o którym mowa w art. 11 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. Tym samym Komitet przekazał Radzie Nadzorczej pozytywną rekomendację dotyczącą oceny sprawozdań finansowych za rok 2020.

Po analizie danych finansowych zawartych w cyklicznych informacjach o wynikach finansowych oraz w sprawozdaniach finansowych, Komitet Audytu ocenił, że sytuacja ekonomiczno-finansowa Spółki jest bezpieczna i nie stwarza zagrożeń do kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości.

W celu realizacji czynności z zakresu **monitorowania niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej**, przedstawiciele firmy KPMG Audyt sp. z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k., audytora PZU SA, zaprezentowali Komitetowi wyniki badania sprawozdań finansowych za rok obrotowy 2020 oraz złożyli oświadczenia o swojej niezależności. Ponadto Komitet Audytu podejmował każdorazowo uchwały w sprawie akceptacji usług dozwolonych świadczonych przez KPMG na rzecz PZU SA, PZU Życie SA oraz innych podmiotów z Grupy PZU. Członkowie Komitetu otrzymali zapewnienie, że:

- firma KPMG Audyt sp. z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k., firmy członkowskie sieci KPMG oraz zespół wykonujący badanie i inne osoby zatrudnione w KPMG, w tym biegły rewident wykonujący czynności rewizji finansowej w zakresie jednostkowego sprawozdania finansowego PZU SA oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU SA za okres od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r., są niezależni w rozumieniu zasad określonych w art. 69-73

ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz w rozumieniu zasad określonych w rozdziale 290 Kodeksu Etyki Zawodowej Księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych, przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 13 czerwca 2011 r. (z późn. zm.);

- firma KPMG Audyt sp. z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. (KPMG) przekazała oświadczenie, że nie występują żadne powiązania ani inne sprawy pomiędzy spółką KPMG, firmami członkowskimi sieci KPMG a PZU SA, które zgodnie z profesjonalnym osądem KPMG mogłyby zostać uznane za wpływające na niezależność;
- firma KPMG Audyt sp. z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. potwierdziła, że nie świadczono usług zabronionych zgodnie z art. 5 (1) Rozporządzenie UE art. 136 o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z uwzględnieniem przepisów przejściowych określonych w art. 285 Ustawy;
- podczas przeprowadzania prac rewizyjnych nie napotkano ze strony pracowników PZU SA utrudnień uniemożliwiających wydanie niezależnej opinii jak również, nie zidentyfikowano oszustw, naruszeń prawa lub regulacji;
- w trakcie badania nie odnotowano istotnej różnicy zdań pomiędzy członkami zespołu zaangażowanego w badanie a kierownictwem oraz nie wystąpiły ograniczenia zakresu badania.

Na podstawie analizy oświadczeń złożonych przez przedstawicieli podmiotu wykonującego badanie - KPMG Audyt sp. z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k., Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA dokonał pozytywnej oceny niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej oraz potwierdził, że audytor i Spółka przestrzegają wymogów regulacyjnych dotyczących rotacji kluczowego biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, przeprowadzającej badanie jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej odpowiednio PZU SA oraz Grupy Kapitałowej PZU SA.

IV. Wykonanie obowiązków sprawozdawczych wobec Rady Nadzorczej PZU SA

Zgodnie z postanowieniami § 17 ust. 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

Krzysztof Opolski

