

Warszawa, dnia 01.06.2022 roku

Zarząd Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej

Wniosek

**do Walnego Zgromadzenia Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej
w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 r. powiększonego o kwotę
przeniesioną z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2020 r.**

Treść:

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych oraz § 18 pkt 2 Statutu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej wnosi się o dokonanie przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie PZU SA podziału zysku netto PZU SA za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 roku, w kwocie 2.028.334.963,06 złotych (słownie: dwa miliardy dwadzieścia osiem milionów trzysta trzydzieści cztery tysiące dziewięćset sześćdziesiąt trzy złote 06 gr), powiększonego o kwotę 949.875.300,00 złotych (słownie: dziewięćset czterdzieści dziewięć milionów osiemset siedemdziesiąt pięć tysięcy trzysta złotych 00 gr) przeniesioną z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2020 r., tj. wynoszącego łączną kwotę 2.978.210.263,06 złotych (słownie: dwa miliardy dziewięćset siedemdziesiąt osiem milionów dwieście dziesięć tysięcy dwieście sześćdziesiąt trzy złote 06 gr), w następujący sposób:

- 1) kwotę 1.675.234.620,00 złotych (słownie: jeden miliard sześćset siedemdziesiąt pięć milionów dwieście trzydzieści cztery tysiące sześćset dwadzieścia złotych 00 gr), tj. 1,94 złotych (słownie: jeden złoty 94 gr) na akcję, przeznaczyć na wypłatę dywidendy;
- 2) kwotę 6.981.000,00 złotych (słownie: sześć milionów dziewięćset osiemdziesiąt jeden tysięcy złotych 00 gr) przeznaczyć na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych;
- 3) kwotę 1.295.994.643,06 złotych (słownie: jeden miliard dwieście dziewięćdziesiąt pięć milionów dziewięćset dziewięćdziesiąt cztery tysiące sześćset czterdzieści trzy złote 06 gr) przeznaczyć na kapitał zapasowy.

Wnosi się aby dzień dywidendy został ustalony na 29 września 2022 r. a data wypłaty dywidendy na 20 października 2022 r.

Uzasadnienie:

Zgodnie z uchwałą Zarządu PZU SA w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 r. powiększonego o kwotę przeniesioną z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2020 r. rekomenduje się przeznaczyć na wypłatę dywidendy kwotę 1.675.234.620,00 złotych (słownie: jeden miliard sześćset siedemdziesiąt pięć milionów dwieście trzydzieści cztery tysiące sześćset dwadzieścia złotych 00 gr), tj. 1,94 złotych (słownie: jeden złoty 94 gr) na akcję. Na kwotę tą składa się:

- 1) kwota 725.359.320,00 złotych (słownie: siedemset dwadzieścia pięć milionów trzysta pięćdziesiąt dziewięć tysięcy trzysta dwadzieścia złotych 00 gr), tj. 0,84 złotych (słownie: zero złotych 84 gr) na akcję, z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku;
- 2) kwota 949.875.300,00 złotych (słownie: dziewięćset czterdzieści dziewięć milionów osiemset siedemdziesiąt pięć tysięcy trzysta złotych 00 gr) przeniesiona z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2020 r., tj. 1,10 złotych (słownie: jeden złoty 10 gr) na akcję.

Kwota dywidendy odpowiada 83% zysku PZU SA wypracowanego w 2021 roku i 50,2% zysku netto Grupy PZU przypisanego akcjonariuszom jednostki dominującej.

Polityka kapitałowa i dywidendowa Grupy PZU („Polityka”), przyjęta uchwałą Zarządu nr UZ/75/2021 z dnia 24 marca 2021 r.

24 marca 2021 r. PZU SA przyjął nową politykę dywidendową na lata 2021-2024. Do głównych założeń Polityki należą:

- PZU SA pozostaje spółką dywidendową, która będzie wypłacać od 50% do 100% zysków przypisanych właścicielom jednostki dominującej,
- PZU SA, PZU Życie SA oraz Grupa PZU utrzymają współczynniki wypłacalności Solvency II na poziomie nie niższym niż 200%,
- wskaźnik dźwigni finansowej nie przekroczy 25%,
- zapewnimy środki na rozwój i akwizycje.

Dywidenda w kwocie 1.675.234.620 zł, tj. 1,94 zł na akcję, stanowi 50,2% zysku netto Grupy PZU przypisanego akcjonariuszom jednostki dominującej za rok zakończony 31 grudnia 2021. Przeprowadzone analizy wskazują, że

wypłata dywidendy nie spowoduje spadku współczynników wypłacalności PZU SA oraz Grupy PZU poniżej poziomu przewidzianego w Polityce na 31 grudnia 2021 r. ani w okresie planowania średniookresowego 2022-2024.

Zalecenia KNF w zakresie podziału wyniku finansowego PZU SA

9 grudnia 2021 r. Komisja Nadzoru Finansowego ogłosiła stanowisko w sprawie polityki dywidendowej w 2022 r. („Zalecenia KNF na 2022 r.”), w którym Urząd dopuszcza wypłatę dywidendy:

- w wysokości maksymalnej równej 100% wielkości zysku wypracowanego w roku 2020 (z uwzględnieniem dotychczas wypłaconych dywidend z zysku roku 2020) oraz
- do 50% wielkości zysku wypracowanego w 2021 roku,

pod warunkiem że:

- zakład otrzymał w ramach BION za rok 2020 ocenę ryzyka dobrą lub zadowalającą;
- w poszczególnych kwartałach 2021 roku zakład nie wykazał niedoboru środków własnych na pokrycie wymogu kapitałowego i w 2021 roku nie był objęty krótkoterminowym planem finansowym lub planem naprawczym;
- wielkość środków własnych wynosi co najmniej 150% wysokości wymogów kapitałowych na dzień 31 grudnia 2021 r. (po odliczeniu od środków własnych przewidywanych dywidend) oraz 150% dla kwartału, w którym wypłacona zostanie dywidenda.

Ponadto – zgodnie z Zaleceniami KNF na 2022 r. – przy podejmowaniu decyzji w sprawie wysokości dywidendy uwzględniono dodatkowe potrzeby kapitałowe w perspektywie dwunastu miesięcy od momentu zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2021 rok, wynikające m.in. ze zmian w otoczeniu rynkowym i prawnym, a w szczególności z dużej niepewności co do dalszego rozwoju pandemii koronawirusa.

Przeprowadzona analiza wykazała, że Zakład spełnia warunki określone przez KNF i może wypłacić dywidendę w maksymalnej kwocie 1.960.197.210 zł, tj. 2,27 zł na akcję.

Wytyczne Kancelarii Prezesa Rady Ministrów z września 2021 r. dla spółek z udziałem Skarbu Państwa sporządzających sprawozdanie finansowe za rok 2021 („Wytyczne KPRM”)

Zgodnie z Wytycznymi KPRM w przypadku instytucji ubezpieczeniowych wysokość dywidendy powinna być ustalana z uwzględnieniem wskaźnika pokrycia wymagań kapitałowych określonego przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz innych wymogów nadzorczych dotyczących sytuacji kapitałowej instytucji ubezpieczeniowych.

Odpis na ZFŚS w kwocie 6.981.000 zł wynika z limitu określonego w Wytycznych KPRM.

PZU przeznaczał część zysku netto na zasilenie ZFŚS w każdym roku od 2012. Dotychczasowa praktyka oraz wysoki zysk netto wypracowany w 2021 roku mogły wzbudzić u stron trzecich (w szczególności u pracowników spółki) uzasadnione oczekiwanie, że spółka tak samo postąpi w roku 2022. Środki przeznaczone na ZFŚS będą wykorzystane m.in. na działania wspierające pracowników PZU i ich rodziny, którzy ucierpieli wskutek pandemii koronawirusa, w części odciążając działania samego państwa.

W związku z tym rekomenduje się dokonanie odpisu na ZFŚS.

Podsumowanie

Wypłacalność PZU SA i Grupy PZU jest wysoka. Przeprowadzone analizy wskazują, że wypłata dywidendy w przedziale od 1,94 zł / akcję do 2,27 zł / akcję nie zagraża stabilności finansowej Zakładu ani Grupy PZU na 31 grudnia 2021 r. ani w okresie planowania średniookresowego 2022-2024. Biorąc pod uwagę obserwowaną zmienność otoczenia rynkowego, wzrost stóp procentowych i zmienność wycen aktywów, wysoką inflację oraz uwzględniając niepewności związane z wojną w Ukrainie oraz dalszym rozwojem pandemii koronawirusa, rekomenduje się wypłatę dywidendy na poziomie 1,94 zł / akcję.

Wniosek przedkłada:

/Maciej Rapkiewicz/

/Piotr Nowak/

Załączniki:

- 1) uchwała nr UZ/152/2022 Zarządu PZU SA z dnia 01.06.2022 roku w sprawie przyjęcia wniosku do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 r. powiększonego o kwotę przeniesioną z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2020 r.;
- 2) uchwała nr URN/77/2022 Rady Nadzorczej PZU SA z dnia 01.06.2022 roku w sprawie oceny wniosku Zarządu PZU SA do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 r. powiększonego o kwotę przeniesioną z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2020 r.;
- 3) projekt uchwały Walnego Zgromadzenia PZU SA w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 r. powiększonego o kwotę przeniesioną z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2020 r.



UCHWAŁA NR UZ/152/2022

ZARZĄDU POWSZECHNEGO ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ SPÓŁKI AKCYJNEJ

z dnia 1 czerwca 2022 r.

w sprawie przyjęcia wniosku do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 r. powiększonego o kwotę przeniesioną z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2020 r.

Na podstawie § 4 pkt 9, w związku z § 4 pkt 24 i 25 Regulaminu Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej uchwała się, co następuje:

§ 1

1. Postanawia się wystąpić do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA z wnioskiem w sprawie podziału zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2021 r. w wysokości 2.028.334.963,06 złotych (słownie: dwa miliardy dwadzieścia osiem milionów trzysta trzydzieści cztery tysiące dziewięćset sześćdziesiąt trzy złote 06 gr), powiększonego o kwotę 949.875.300,00 złotych (słownie: dziewięćset czterdzieści dziewięć milionów osiemset siedemdziesiąt pięć tysięcy trzysta złotych 00 gr) przeniesioną z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2020 r., tj. łącznie kwotę 2.978.210.263,06 złotych (słownie: dwa miliardy dziewięćset siedemdziesiąt osiem milionów dwieście dziesięć tysięcy dwieście sześćdziesiąt trzy złote 06 gr), w następujący sposób:
 - 1) kwotę 1.675.234.620,00 złotych (słownie: jeden miliard sześćset siedemdziesiąt pięć milionów dwieście trzydzieści cztery tysiące sześćset dwadzieścia złotych 00 gr), tj. 1,94 złotych (słownie: jeden złoty 94 gr) na akcję, przeznaczyć na wypłatę dywidendy;
 - 2) kwotę 6.981.000,00 złotych (słownie: sześć milionów dziewięćset osiemdziesiąt jeden tysięcy złotych 00 gr) przeznaczyć na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych;
 - 3) kwotę 1.295.994.643,06 złotych (słownie: jeden miliard dwieście dziewięćdziesiąt pięć milionów dziewięćset dziewięćdziesiąt cztery tysiące sześćset czterdzieści trzy złote 06 gr) przeznaczyć na kapitał zapasowy.
2. Postanawia się wystąpić do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA z wnioskiem, aby dzień dywidendy został ustalony na 29 września 2022 r. a data wypłaty dywidendy na 20 października 2022 r.
3. Treść wniosku, o którym mowa w ust. 1 i 2 stanowi załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2

Na kwotę dywidendy, o której mowa w § 1 ust. 1 pkt 1, składa się:

- 1) kwota 725.359.320,00 złotych (słownie: siedemset dwadzieścia pięć milionów trzysta pięćdziesiąt dziewięć tysięcy trzysta dwadzieścia złotych 00 gr), tj. 0,84 złotych (słownie: zero złotych 84 gr) na akcję, z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku;
- 2) kwota 949.875.300,00 złotych (słownie: dziewięćset czterdzieści dziewięć milionów osiemset siedemdziesiąt pięć tysięcy trzysta złotych 00 gr) przeniesiona z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2020 r., tj. 1,10 złotych (słownie: jeden złoty 10 gr) na akcję.

§ 3

Postanawia się wystąpić do Rady Nadzorczej PZU SA z wnioskiem w sprawie oceny i zaopiniowania wniosku, o którym mowa w § 1 ust 3.

uchwała w sprawie przyjęcia wniosku do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 r. powiększonego o kwotę przeniesioną z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2020 r.

§ 4

1. Uznaje się informację o podjęciu niniejszej uchwały za informację poufną („Informacja poufna”) w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylającego dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE („Rozporządzenie MAR”).
2. PZU SA przekaze Informację poufną do publicznej wiadomości po podjęciu przez Radę Nadzorczą PZU SA uchwały w sprawie oceny wniosku Zarządu PZU SA, o której mowa w § 3.

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Głosowanie przeprowadzono w trybie jawnym.

Liczba obecnych: 6 Liczba głosów „za”: 6 Liczba głosów „przeciw”: 0 Liczba wstrzymujących się: 0

Prezesa Zarządu

Beata Kozłowska-Chyła



UCHWAŁA NR URN/77/2022

RADY NADZORCZEJ POWSZECHNEGO ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ SPÓŁKI AKCYJNEJ

z dnia 1 czerwca 2022 r.

w sprawie oceny wniosku Zarządu PZU SA do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 r. powiększonego o kwotę przeniesioną z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2020 r.

Na podstawie § 13 ust. 1 pkt 4 i 22 Regulaminu Rady Nadzorczej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej uchwała się, co następuje:

§ 1

1. Rada Nadzorcza PZU SA pozytywnie ocenia wniosek Zarządu PZU SA do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 r. w wysokości 2.028.334.963,06 złotych (słownie: dwa miliardy dwadzieścia osiem milionów trzysta trzydzieści cztery tysiące dziewięćset sześćdziesiąt trzy złote 06 gr) powiększonego o kwotę 949.875.300,00 złotych (słownie: dziewięćset czterdzieści dziewięć milionów osiemset siedemdziesiąt pięć tysięcy trzysta złotych 00 gr) przeniesioną z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2020 r., przedstawiony w uchwale nr UZ/152/2022 Zarządu PZU SA z dnia 1 czerwca 2022 r. w sprawie przyjęcia wniosku do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 r. powiększonego o kwotę przeniesioną z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2020 r., tj. łącznie kwotę 2.978.210.263,06 złotych (słownie: dwa miliardy dziewięćset siedemdziesiąt osiem milionów dwieście dziesięć tysięcy dwieście sześćdziesiąt trzy złote 06 gr), w następujący sposób:
 - 1) kwotę 1.675.234.620,00 złotych (słownie: jeden miliard sześćset siedemdziesiąt pięć milionów dwieście trzydzieści cztery tysiące sześćset dwadzieścia złotych 00 gr), tj. 1,94 złotych (słownie: jeden złoty 94 gr) na akcję, przeznaczyć na wypłatę dywidendy;
 - 2) kwotę 6.981.000,00 złotych (słownie: sześć milionów dziewięćset osiemdziesiąt jeden tysięcy złotych 00 gr) przeznaczyć na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych;
 - 3) kwotę 1.295.994.643,06 złotych (słownie: jeden miliard dwieście dziewięćdziesiąt pięć milionów dziewięćset dziewięćdziesiąt cztery tysiące sześćset czterdzieści trzy złote 06 gr) przeznaczyć na kapitał zapasowy.
2. Rada Nadzorcza PZU SA pozytywnie ocenia wniosek Zarządu PZU SA do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA aby dzień dywidendy został ustalony na 29 września 2022 r. a data wypłaty dywidendy na 20 października 2022 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Głosowanie przeprowadzono w trybie jawnym.

Liczba obecnych: 11 Liczba głosów „za”: 11 Liczba głosów „przeciw”: 0 Liczba wstrzymujących się: 0

Przewodniczący
Rady Nadzorczej PZU SA

Paweł Mucha

UCHWAŁA NR/2022

ZWYCZAJNEGO WALNEGO ZGROMADZENIA

POWSZECHNEGO ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ SPÓŁKI AKCYJNEJ

z dnia 29 czerwca 2022 roku

w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 r. powiększonego o kwotę przeniesioną z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2020 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych oraz § 18 pkt 2 i § 36 Statutu PZU SA, Zwyczajne Walne Zgromadzenie PZU SA uchwala, co następuje:

§ 1

Dokonyje się podziału zysku netto PZU SA za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku, w kwocie 2.028.334.963,06 złotych (słownie: dwa miliardy dwadzieścia osiem milionów trzysta trzydzieści cztery tysiące dziewięćset sześćdziesiąt trzy złote 06 gr), powiększonego o kwotę 949.875.300,00 złotych (słownie: dziewięćset czterdzieści dziewięć milionów osiemset siedemdziesiąt pięć tysięcy trzysta złotych 00 gr) przeniesioną z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2020 r., tj. łącznie kwotę 2.978.210.263,06 złotych (słownie: dwa miliardy dziewięćset siedemdziesiąt osiem milionów dwieście dziesięć tysięcy dwieście sześćdziesiąt trzy złote 06 gr), w następujący sposób:

- 1) kwotę 1.675.234.620,00 złotych (słownie: jeden miliard sześćset siedemdziesiąt pięć milionów dwieście trzydzieści cztery tysiące sześćset dwadzieścia złotych 00 gr), tj. 1,94 złotych (słownie: jeden złoty 94 gr) na akcję, przeznaczyć na wypłatę dywidendy;
- 2) kwotę 6.981.000,00 złotych (słownie: sześć milionów dziewięćset osiemdziesiąt jeden tysięcy złotych 00 gr) przeznaczyć na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych;
- 3) kwotę 1.295.994.643,06 złotych (słownie: jeden miliard dwieście dziewięćdziesiąt pięć milionów dziewięćset dziewięćdziesiąt cztery tysiące sześćset czterdzieści trzy złote 06 gr) przeznaczyć na kapitał zapasowy.

§ 2

Dzień, według którego ustala się listę akcjonariuszy uprawnionych do wypłaty dywidendy, o której mowa w § 1 pkt 1 (dzień dywidendy), ustala się na 29 września 2022 r. Termin wypłaty dywidendy ustala się na 20 października 2022 r.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z chwilą powzięcia.

Przewodniczący

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA