

Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

- 8.1. Stosowanie zasad ładu korporacyjnego
- 8.2. System kontroli w procesie sporządzania sprawozdań finansowych
- 8.3. Firma audytorska przeprowadzająca badania sprawozdań finansowych
- 8.4. Akcjonariusze i papiery wartościowe emitenta
- 8.5. Zasady zmiany Statutu
- 8.6. Walne Zgromadzenie
- 8.7. Rada Nadzorcza
- 8.8. Zarząd
- 8.9. Polityka wynagradzania
- 8.10. Polityka różnorodności
- 8.11. Zarządzanie konfliktem interesów

Rozumiemy, że rolą lidera jest ustanawianie najwyższych standardów dla całej branży. Spełniamy tę funkcję, nie tylko stosując się do szeregu kodeksów, ale pracując nad ich ciągłym doskonaleniem. Wierzymy, że to element mądrych zmian, które możemy wnieść do otaczającego nas świata.



8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

8.1. Stosowanie zasad ładu korporacyjnego

Ład korporacyjny PZU stanowi zbiór podstawowych zasad, praktyk i procesów, zarządzania i kontroli działania spółki. Określa zasady działania i współdziałania organów statutowych oraz kształtuje ich relacje z akcjonariuszami, klientami i pozostałymi interesariuszami.

Wysokie standardy w tym zakresie są istotne z punktu widzenia sprawności funkcjonowania wszelkich procesów biznesowych oraz zapewnienia długoterminowej i przewidywalnej stabilności finansowej. Z punktu widzenia Grupy PZU, to także wspólna rynkowa odpowiedzialność za kreowanie i podnoszenie obowiązujących standardów postępowania i zarządzania.

Stosowane w PZU zasady ładu korporacyjnego wynikają z przepisów prawa (w szczególności Kodeksu spółek handlowych, ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, przepisów regulujących funkcjonowanie rynku kapitałowego), a także zasad ujętych w szczególności w poniżej wymienionych dokumentach:

Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021

PZU stosuje się do zasad wyrażonych w dokumencie Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW od dnia dopuszczenia akcji do obrotu na rynku regulowanym. Od 1 lipca 2021 roku obowiązuje dokument „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” przyjęty uchwałą Rady Nadzorczej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW) z 29 marca 2021 roku. To zbiór zasad ładu korporacyjnego i reguł postępowania, które mają wpływ na kształtowanie relacji spółek giełdowych z ich otoczeniem rynkowym. Treść dobrych praktyk jest dostępna na stronach internetowych:

- Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie pod adresem: www.gpw.pl/dobre-praktyki;
- PZU pod adresem: www.pzu.pl/relacje-inwestorskie/o-grupie/lad-korporacyjny.

Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych

Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydane 22 lipca 2014 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) określają relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji

wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Dokument jest dostępny na stronach internetowych:

- Komisji Nadzoru Finansowego pod adresem: https://www.knf.gov.pl/dla_ryнку/regulacje_i_praktyka/zasady_ladu_korporacyjnego;
- PZU pod adresem www.pzu.pl/grupa-pzu/spolki/pzu-sa/zasady-ladu-korporacyjnego.

Zasady dobrych praktyk ubezpieczeniowych

Sposób prowadzenia przez PZU działalności gospodarczej i kształtowania relacji z interesariuszami odpowiada również Zasadom dobrych praktyk ubezpieczeniowych uchwalonym 8 czerwca 2009 roku przez Walne Zgromadzenie Polskiej Izby Ubezpieczeniowej. Dokument ten określa zasady społecznie odpowiedzialnego biznesu w zakresie relacji zakładów ubezpieczeń z klientami, pośrednikami ubezpieczeniowymi, organem nadzoru i Rzecznikiem Finansowym, mediami, a także w publicznym obrocie papierami wartościowymi. Stosując Zasady dobrych praktyk ubezpieczeniowych, PZU podejmuje systematyczne działania służące rozwojowi świadomości ubezpieczeniowej w społeczeństwie. Dokument dostępny jest na stronach internetowych:

- Polskiej Izby Ubezpieczeń pod adresem: <https://piu.org.pl/zasady-dobrych-praktyk/>;
- PZU pod adresem: https://www.pzu.pl/_files/1504268.

Dobre Praktyki Grupy PZU

PZU opracował także własny kodeks, który określa podstawowe normy etyczne obowiązujące w relacji z interesariuszami. Dobre Praktyki Grupy PZU to wzorzec standardów przestrzeganych przez wszystkie podmioty Grupy. Opisane w nim wartości i zasady odnoszą się do m.in. do takich zagadnień jak: konflikt interesów, postępowanie się informacjami wrażliwymi, korupcja i polityka prezentowa, zgłaszanie problemów natury etycznej, zasady współpracy z kontrahentami, udzielanie informacji. Obowiązek postępowania zgodnie z przyjętymi standardami dotyczy wszystkich pracowników Grupy PZU bez względu na zajmowane stanowisko. Dobre Praktyki Grupy PZU dostępne są na stronie internetowej PZU pod adresem: <https://www.pzu.pl/grupa-pzu/o-nas/kultura-compliance-pzu/dobre-praktyki-pzu>.

Zgodnie z zaleceniem Komisji z 9 kwietnia 2014 roku w sprawie jakości sprawozdawczości dotyczącej ładu korporacyjnego (2014/208/UE) poniżej przedstawione zostały szczegóły dotyczące stosowania ładu korporacyjnego w odniesieniu do zagadnień mających największe znaczenie dla akcjonariuszy.

Stosowanie zasad ładu korporacyjnego zawartych w Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW

Od 1 lipca 2021 roku PZU stosuje zasady zawarte w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” („DPSN 2021”). Deklaracje przestrzegania zasad DPSN są na stałe wpisane w regulaminy Zarządu i Rady Nadzorczej PZU. Ponadto, 29 czerwca 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie PZU podjęło uchwałę w sprawie przyjęcia do stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021. W przedmiotowej uchwale WZ PZU zadeklarowało, że będzie się kierowało DPSN 2021 w zakresie kierowanym do WZ i akcjonariuszy, z uwzględnieniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz Statutu PZU.

30 czerwca 2022 roku PZU opublikował Informację na temat stanu stosowania przez spółkę zasad zawartych w zbiorze DPSN 2021 (dostępna na stronie internetowej spółki pod adresem: https://www.pzu.pl/_files/1531690).

PZU stosuje wszystkie zasady zawarte w zbiorze Dobrych Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021, z wyłączeniem zasady 2.1, zasady 2.2. i zasady 4.1. W 2022 roku miało miejsce incydentalne naruszenie zasady 4.9.1. PZU monitoruje zakres i sposób spełniania zasad zawartych w DPSN 2021, a w razie potrzeby na bieżąco podejmuje działania, by zapewnić ich przestrzeganie w jak najpełniejszy i niebudzący wątpliwości sposób. W szczególności PZU zwraca uwagę na niżej opisane kwestie i działania.

Rozdział	Istotne aspekty dotyczące stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 w PZU
Rozdział 1. Polityka informacyjna i komunikacja z inwestorami	<ul style="list-style-type: none">PZU dba o należyłą komunikację z interesariuszami, prowadząc przejrzystą i rzetelną politykę informacyjną. Oczekiwania inwestorów co do preferowanego sposobu dostępu do informacji, kanałów komunikacji i wykorzystywanych narzędzi relacji inwestorskich są na bieżąco analizowane i zaspokajane. Zasady prowadzenia polityki informacyjnej PZU względem uczestników rynku kapitałowego znajdują się na stronie internetowej spółki: https://www.pzu.pl/_files/1543244;PZU prowadzi korporacyjną stronę internetową pod adresem: www.pzu.pl, na której dostępne są wszystkie informacje wymagane przepisami prawa oraz wskazane w DPSN 2021. W zakładce Relacje Inwestorskie www.pzu.pl/ri, która dedykowana jest inwestorom, oprócz informacji i raportów wymaganych przepisami prawa, co kwartał przygotowujemy i publikowane są prezentacje wyników oraz nagrania i transkrypcje z konferencji wyników i innych ważnych wydarzeń korporacyjnych. Co roku PZU publikuje Raport Roczny Grupy PZU w wersji on-line. Strona internetowa Relacji Inwestorskich oraz Raporty Roczne on-line dostępne są zarówno w języku polskim, jak i angielskim;PZU podejmuje starania, aby publikowane przez nią raporty okresowe były udostępniane w terminach znacznie wcześniejszych niż terminy maksymalne wynikające z przepisów prawa;Kwestie ESG obejmujące zagadnienia środowiskowe, mierniki i ryzyka związane ze zmianami klimatu, zagadnienia zrównoważonego rozwoju sprawy społeczne i pracownicze stanowią integralną część strategii biznesowej Grupy PZU (aktualna strategia dostępna jest na stronie internetowej pod adresem: https://www.pzu.pl/_files/1529174);PZU na stronie internetowej zamieszcza informacje na temat założeń posiadanej strategii, mierzalnych celów, w tym zwłaszcza celów długoterminowych, planowanych działań oraz postępów w jej realizacji, określonych za pomocą mierników, finansowych i niefinansowych, a także informacje na temat strategii ESG. Szczegółowe informacje w tym zakresie, m.in. obejmujące opis działań (w tym sposób w jaki w procesach decyzyjnych uwzględniane są kwestie klimatyczne), celów, mierników (w tym wskaźnik równości wynagrodzeń) i inicjatyw opisane są w raportach rocznych on-line oraz sprawozdaniach dotyczących informacji niefinansowych, które publikowane są na stronie internetowej PZU;Zestawienie wydatków poniesionych przez Grupę PZU na wspieranie kultury, sportu i aktywności ruchowej, organizacji społecznych i fundacji, instytucji charytatywnych, mediów i związków zawodowych PZU prezentuje od 2022 roku w raportach rocznych on-line oraz sprawozdaniach dotyczących informacji niefinansowych, które dostępne są na stronie internetowej PZU;PZU co kwartał organizuje konferencje wyników dla inwestorów i analityków z udziałem przedstawicieli zarządu oraz czaty dla inwestorów indywidualnych prowadzone przez CFO. Podczas spotkań omawiane są wyniki finansowe, stopień realizacji strategii oraz najważniejsze wydarzenia mające wpływ na działalność Grupy PZU;Przedstawiciele PZU regularnie kontaktują się z inwestorami (zarówno instytucjonalnymi jak i indywidualnymi) oraz analitykami, umożliwiając im zadawanie pytań i uzyskiwanie – z uwzględnieniem zakazów wynikających z przepisów prawa – wyjaśnień w interesujących ich sprawach. Kontakty te odbywają się zarówno z wykorzystaniem nowoczesnych kanałów komunikacji elektronicznej, jak i podczas fizycznych spotkań w czasie konferencji inwestorskich organizowanych przez polskie i zagraniczne firmy brokerskie oraz spotkań w siedzibie spółki;PZU dokłada starań, aby odpowiedzi na pytania inwestorów były udzielane niezwłocznie, a w przypadku pytań kierowanych drogą mailową w terminie 3 dni roboczych.

8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

Rozdział	Istotne aspekty dotyczące stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 w PZU
Rozdział 2. Zarząd i Rada Nadzorcza	<ul style="list-style-type: none"> Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej PZU na bieżąco podejmują starania w celu jak najpełniejszego stosowania odnoszących się do nich zasad, m.in.: <ul style="list-style-type: none"> pełnienie funkcji w Zarządzie PZU stanowiło w 2022 roku główny obszar aktywności zawodowej Członków Zarządu PZU, pełnienie przez Członków Zarządu PZU funkcji w organach podmiotów spoza Grupy PZU wymaga zgody Rady Nadzorczej PZU, Członkowie Rady Nadzorczej PZU poświęcali niezbędną ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków, Przewodniczący Rady Nadzorczej PZU nie łączy swojej funkcji z kierowaniem pracami Komitetu Audytu działającego w ramach Rady Nadzorczej PZU, wymagana liczba Członków Rady Nadzorczej PZU spełnia kryteria niezależności wymienione w ustawie z 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także nie ma rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce; PZU deleguje środki administracyjne i finansowe konieczne do zapewnienia sprawnego funkcjonowania Rady Nadzorczej PZU; Sprawozdania Rady Nadzorczej PZU zawierają wszystkie elementy wskazane w zasadzie 2.11 DPSN 2021; W zakresie Zasady 2.1 oraz Zasady 2.2 PZU posiada politykę różnorodności wobec członków organów PZU, przyjętą przez Radę Nadzorczą PZU i Walne Zgromadzenie PZU, 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. Zgodnie z postanowieniami polityki, Walne Zgromadzenie i Rada Nadzorcza dokonując doboru składu członków odpowiednio Rady Nadzorczej i Zarządu dążą do osiągnięcia równowagi w zakresie reprezentowania płci w organach PZU, z uwzględnieniem osiągnięcia minimalnego udziału mniejszości ze względu na płeć na poziomie 30%. Warunek w zakresie zróżnicowania pod względem płci na poziomie udziału mniejszości nie niższym niż 30% nie jest spełniony w przypadku Rady Nadzorczej PZU. Warunek ten, jest spełniony w przypadku Zarządu PZU. Niezależnie od powyższego, PZU wskazuje na następujące kwestie: <ul style="list-style-type: none"> w zakresie kwalifikacji i wymagań stawianych osobom zajmującym stanowiska w organach zarządczych i nadzorujących, PZU uwzględniła w szczególności ustawowe kryteria dotyczące wykształcenia i zawodowego doświadczenia odpowiedniego do pełnienia funkcji na tych stanowiskach w podmiocie prowadzącym działalność ubezpieczeniową, PZU kształtując składy organów spółki stosuje politykę różnorodności zachowując jednocześnie obiektywizm oraz kierując się kryteriami merytorycznymi, cele i kryteria różnorodności w takich obszarach jak kierunek wykształcenia, specjalistyczna wiedza oraz doświadczenie zawodowe, a także termin i sposób monitorowania realizacji tych celów określają Zasady oceny odpowiedzialności Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu oraz Zarządu PZU, przyjęte odpowiednio uchwałami Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej PZU.
Rozdział 3. Systemy i funkcje wewnętrzne	<ul style="list-style-type: none"> PZU utrzymuje skuteczne systemy: kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem oraz nadzoru zgodności działalności z prawem (compliance), a także skuteczną funkcję audytu wewnętrznego, odpowiednie do wielkości i rodzaju oraz skali prowadzonej działalności; System kontroli wewnętrznej w Grupie Kapitałowej PZU został ukształtowany na poziomie podmiotu wiodącego, tj. PZU i funkcjonuje w podmiotach Grupy PZU z uwzględnieniem odrębności formalnej, proporcjonalności i adekwatności; PZU sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem całej Grupy PZU. Odbywa się to na podstawie zawartych ze spółkami zależnymi porozumień o wzajemnej współpracy i przekazywanych na ich podstawie informacji. PZU zarządza ryzykiem na poziomie Grupy w ujęciu zagregowanym, w szczególności w zakresie wymogów kapitałowych. PZU jako podmiot wiodący zarządza ponadto koncentracją ryzyka na poziomie całego konglomeratu finansowego. PZU dba o adekwatne i jednolite standardy rozwiązań compliance we wszystkich podmiotach zależnych oraz monitoruje ryzyko braku zgodności w skali całej Grupy;

Rozdział	Istotne aspekty dotyczące stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 w PZU
Rozdział 3. Systemy i funkcje wewnętrzne	<ul style="list-style-type: none"> W ramach struktury PZU wyodrębnione są jednostki odpowiedzialne za zadania poszczególnych systemów oraz funkcji; Dyrektor Zarządzający ds. Audytu, który kieruje Biurem Audytu Wewnętrznego, podlega funkcjonalnie Komitetowi Audytu a organizacyjnie bezpośrednio Prezesowi Zarządu PZU. Powołanie i odwołanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego wymaga opinii Komitetu Audytu. Zarządzający audytem wewnętrznym ma możliwość bezpośredniego kontaktowania się z przewodniczącym Rady Nadzorczej i przewodniczącym Komitetu Audytu, w szczególności w zakresie stwierdzonych istotnych nieprawidłowości oraz możliwość bezwzględnego przekazywania do Komitetu Audytu istotnych informacji; Dyrektor Zarządzający ds. Regulacji, w kompetencjach którego znajduje się nadzór nad działalnością Biura Compliance podlega organizacyjnie bezpośrednio Prezesowi Zarządu PZU. Wybór, powołanie i odwołanie osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności wymaga opinii Komitetu Audytu. Dyrektor Zarządzający ds. Regulacji oraz Dyrektor Biura Compliance mają bezpośredni dostęp do członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, do których raportuje funkcja zgodności z przepisami; Dyrektor Biura Ryzyka podlega organizacyjnie bezpośrednio Członkowi Zarządu PZU; Roczne sprawozdanie z działalności Biura Audytu Wewnętrznego, obejmujące m.in. ocenę systemu kontroli wewnętrznej, w tym compliance oraz systemu zarządzania ryzykiem przyjmowane jest uchwałą Zarządu PZU. Sprawozdanie przedkładać jest Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej. Przedstawiona w sprawozdaniu ocena omawiana jest przez Przewodniczącego Komitetu Audytu na posiedzeniu Rady Nadzorczej; Rada Nadzorcza PZU monitoruje skuteczność kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem oraz nadzoru zgodności działalności z prawem (compliance), a także skuteczną funkcję audytu wewnętrznego w oparciu m.in. o dostarczane jej sprawozdania okresowe, a także dokonuje rocznej oceny skuteczności funkcjonowania tych systemów i funkcji zamieszczając stosowne informacje w swoim rocznym sprawozdaniu; W PZU dokonywane są wewnętrzne (corocznie) i zewnętrzne (nie rzadziej niż raz na pięć lat) oceny działalności audytu wewnętrznego. Przeprowadzona w 2020 roku przez PwC Advisory niezależna ocena funkcji audytu wewnętrznego w PZU i analiza koordynacji grupowego audytu wewnętrznego, oraz coroczna ocena przeprowadzona przez Biuro Audytu Wewnętrznego wykazały ogólną zgodność z Międzynarodowymi standardami praktyki zawodowej audytu wewnętrznego i Kodeksem etyki, opracowanymi przez Instytut Auditorów Wewnętrznych (IIA).
Rozdział 4. Walne Zgromadzenie i relacje z akcjonariuszami	<ul style="list-style-type: none"> 29 czerwca 2022 roku ZWZ PZU podjęło uchwałę w sprawie przyjęcia do stosowania DPSN 2021, w której zadeklarowało, że Walne Zgromadzenie działając w ramach przysługujących mu kompetencji będzie kierowało się DPSN 2021 w zakresie kierowanym do Walnego Zgromadzenia i akcjonariuszy, z uwzględnieniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz Statutu PZU; Dokonując wyboru miejsca i terminu Walnego Zgromadzenia, PZU zapewnia możliwości udziału jak największej liczbie akcjonariuszy (Walne Zgromadzenia odbywają się w Warszawie); W zakresie Zasady 4.1 PZU nie umożliwia akcjonariuszom udziału w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. Jednak akcjonariusze PZU nie zgłaszają oczekiwań co do potrzeby i zasadności organizacji eWZA. Ponadto, w ocenie PZU 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; PZU zapewnia powszechnie dostępną transmisję obrad Walnego Zgromadzenia a informacja o planowanej transmisji jest zamieszczana z wyprzedzeniem na stronie internetowej spółki. Po zakończeniu obrad Walnego Zgromadzenia jego nagranie jest publikowane na stronie internetowej PZU w sekcji Relacji Inwestorskich (https://www.pzu.pl/relacje-inwestorskie/akcje-i-obligacje/walne-zgromadzenia); Na Walnym Zgromadzeniu PZU mogą być obecni przedstawiciele mediów;

8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

Rozdział	Istotne aspekty dotyczące stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 w PZU
Rozdział 4. Walne Zgromadzenie i relacje z akcjonariuszami	<ul style="list-style-type: none"> W obradach Walnego Zgromadzenia PZU biorą udział członkowie Zarządu PZU i Rady Nadzorczej PZU. Zarząd prezentuje uczestnikom Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia wyniki finansowe spółki oraz inne istotne informacje, w tym niefinansowe, zawarte w sprawozdaniu finansowym podlegającym zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie; PZU dokłada starań aby projekty uchwał Walnego Zgromadzenia były zgłaszane nie później niż 3 dni przed walnym zgromadzeniem. Do projektów uchwał przedkładanych przez Zarząd PZU dotyczących spraw i rozstrzygnięć innych niż o charakterze porządkowym, załączane jest uzasadnienie, chyba że wynika ono z dokumentacji przedstawionej Walnemu Zgromadzeniu. Projekty uchwał zgłaszane przez Akcjonariusza powinny być zgłaszane również wraz z uzasadnieniem. PZU zamieszcza projekty uchwał wraz z uzasadnieniem na stronie internetowej PZU w sekcji Relacji Inwestorskich (https://www.pzu.pl/relacje-inwestorskie/akcje-i-obligacje/walne-zgromadzenia); W 2022 roku doszło do incydentalnego naruszenia zasady 4.9.1, zgodnie z którą w przypadku gdy przedmiotem obrad walnego zgromadzenia ma być powołanie do rady nadzorczej lub powołanie rady nadzorczej nowej kadencji, kandydatury na członków rady powinny zostać zgłoszone w terminie umożliwiającym podjęcie przez akcjonariuszy obecnych na walnym zgromadzeniu decyzji z należytym rozeznaniem, lecz nie później niż na 3 dni przed walnym zgromadzeniem; kandydatury, wraz z kompletem materiałów ich dotyczących, powinny zostać niezwłocznie opublikowane na stronie internetowej spółki. W związku ze zgłoszeniem kandydata na członka Rady Nadzorczej PZU przez akcjonariusza PZU w dniu 31 sierpnia 2022 roku, tj. na jeden dzień przed datą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU, doszło do incydentalnego naruszenia zasady 4.9.1. PZU zamieścił komplet materiałów dotyczących zgłoszonego kandydata na swojej stronie internetowej niezwłocznie po ich otrzymaniu. Raport dotyczący incydentalnego naruszenia Dobrych Praktyk został opublikowany przez PZU 1 września 2022 roku; PZU dąży do wypłaty dywidendy akcjonariuszom zgodnie z Polityką dywidendową PZU oraz stanowiskiem KNF. PZU corocznie od czasu pierwszego notowania akcji na GPW wypłacał dywidendę, z wyjątkiem 2020 roku, kiedy KNF oraz EIOPA zaleciły tymczasowe wstrzymanie wypłat dywidend przez ubezpieczycieli.
Rozdział 5. Konflikt interesów i transakcje z podmiotami powiązanymi	<ul style="list-style-type: none"> PZU posiada przepisy wewnętrzne dotyczące zarządzania konfliktem interesów i zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi w warunkach możliwości wystąpienia konfliktu interesów, które gwarantują przestrzeganie zasad zawartych w rozdziale 5 DPSN 2021; Żaden z akcjonariuszy PZU nie jest traktowany w sposób uprzywilejowany w stosunku do pozostałych akcjonariuszy w zakresie transakcji z podmiotami powiązanymi; W PZU obowiązują regulacje dotyczące cen transferowych. Generalną zasadą jest, że transakcje zawierane między podmiotami powiązanymi powinny być zawierane na zasadach rynkowych. Co do zasady przy każdej tego typu transakcji sporządzana jest analiza potwierdzająca, że transakcja została zawarta na warunkach rynkowych; W ramach ograniczenia ryzyka powstania konfliktu interesów, członkowie organów mają obowiązek: <ul style="list-style-type: none"> unikania działań mogących powodować wystąpienie konfliktu interesów, podjęcia niezbędnych działań w celu identyfikacji konfliktu interesów, uzyskania zgody (odpowiednio zarządu lub rady nadzorczej lub walnego zgromadzenia) na członkostwo w radach nadzorczych lub zarządach spółek publicznych innych niż spółki Grupy PZU, oraz podmiotów, których działalność potencjalnie może zostać uznana za działalność konkurencyjną, dążenia do wyeliminowania bądź ograniczenia negatywnego wpływu konfliktu interesów na funkcjonowanie spółki Grupy PZU oraz jej relacji z pozostałymi spółkami Grupy PZU, klientami i innymi podmiotami zewnętrznymi, informowania (odpowiednio zarząd lub radę nadzorczą lub walnego zgromadzenia) o zaistniałym konflikcie interesów lub możliwości jego powstania oraz powstrzymywania się od zabierania głosu w dyskusji oraz od udziału w głosowaniu w sprawie, w której zaistniał konflikt interesów, informowania jednostkę ds. zgodności o możliwości zaistnienia konfliktu interesów oraz podjętych działaniach; Kwestie ewentualnego konfliktu interesów członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej są poddawane analizie w ramach oceny odpowiedzialności przed powołaniem do tych organów oraz w ramach cyklicznych wtórnych ocen odpowiedzialności. Przeprowadzana jest także coroczna analiza dodatkowych aktywności członków organów;

Rozdział	Istotne aspekty dotyczące stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 w PZU
Rozdział 5. Konflikt interesów i transakcje z podmiotami powiązanymi	<ul style="list-style-type: none"> Rada Nadzorcza PZU oraz powołane przez nią komitety mają prawo korzystać z usług ekspertów oraz firm doradczych; PZU nie nabywał akcji własnych (buy-back); Podmioty Grupy PZU posiadają regulacje obszarze zarządzania konfliktem interesów, dostosowane do standardów wyznaczonych przez PZU oraz odpowiednie do swojego profilu i skali działalności.
Rozdział 6. Wynagrodzenia	<ul style="list-style-type: none"> W PZU obowiązuje polityka wynagradzania członków Zarządu PZU i Rady Nadzorczej PZU, przyjęta przez Walne Zgromadzenie PZU. Spełnia ona wymogi określone w Rozdziale 6 DPSN 2021; Realizowana polityka wynagrodzeń wspiera realizację celów określonych w strategii biznesowej Grupy PZU zarówno w zakresie osiągniętych wyników finansowych jak i wkładu organizacji w zrównoważony rozwój oraz pomaga w motywacji i utrzymaniu członków organów nadzorczych i zarządzających, wyższej kadry kierowniczej oraz kluczowych pracowników; Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują miesięczne wynagrodzenie, które nie jest uzależnione od krótkoterminowych wyników spółki, ani od liczby odbytych posiedzeń. Przewodniczący funkcjonujących w Radzie Nadzorczej komitetów otrzymują podwyższone wynagrodzenie; Zasady wynagradzania członków Zarządu uzależniają przyznanie wynagrodzenia zmiennego za dany rok obrotowy od poziomu realizacji wyznaczonych przez Radę Nadzorczą celów zarządczych z katalogu, do którego należy między innymi poprawa wskaźników ekonomiczno-finansowych oraz podejmowanie działań uwzględniających interesy społeczne, w tym powodujących przyczynianie się spółki do ochrony środowiska; Zasady wynagradzania nie przewidują wynagradzania w formie opcji menedżerskich.

Informacja na temat stanu stosowania zasad zawartych w DPSN 2021 jest dostępna na stronie internetowej PZU w sekcji Relacje inwestorskie: <https://www.pzu.pl/relacje-inwestorskie/o-grupie/lad-korporacyjny>.

Stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych

Zarząd i Rada Nadzorcza PZU w uchwałach (odpowiednio UZ/375/2014 z 17 grudnia 2014 roku oraz URN/49/2014 z 19 grudnia 2014 roku) przyjęły do stosowania standardy wynikające z treści Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych (ZŁK) w najszerszym możliwym zakresie, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności oraz zasady „zastosuj lub wyjaśnij”.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy PZU w uchwale ZWZ PZU nr 36/2015 z 30 czerwca 2015 roku zadeklarowało, że działając w ramach przysługujących mu kompetencji, będzie się kierowało ZŁK w brzmieniu przyjętym 22 lipca 2014 roku przez KNF, z zastrzeżeniem zasad, od których stosowania odstąpiło,

tj. zasady określonej w § 10 ust. 2, zasady określonej w § 12 ust. 1, zasady określonej w § 28 ust. 4.

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

PZU monitoruje zakres i sposób spełniania ZŁK, a w razie potrzeby na bieżąco podejmuje działania, by zapewnić ich przestrzeganie w jak najpełniejszy sposób. W szczególności PZU zwraca uwagę na niżej opisane kwestie i działania.

Rozdział	Istotne aspekty dotyczące stosowania Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
Rozdział 1. Organizacja i struktura organizacyjna	<ul style="list-style-type: none"> PZU posiada odpowiednie regulaminy i przepisy dotyczące organizacji i struktury organizacyjnej. Organizacja PZU jest dostosowana do celów strategicznych i metod ich osiągnięcia oraz konieczności niezależnego monitorowania ryzyk operacyjnych i strategicznych występujących w jej działalności. Cele strategiczne, uwzględniające charakter oraz skalę działalności, określone są w Strategii Grupy PZU przyjmowanej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą;

8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

Rozdział	Istotne aspekty dotyczące stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
<p>Rozdział 1. Organizacja i struktura organizacyjna</p>	<ul style="list-style-type: none"> Organizacja PZU jest odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej PZU. Struktura organizacyjna jest zamieszczona na stronie internetowej PZU w serwisie Relacji Inwestorskich (https://www.pzu.pl/relacje-inwestorskie/o-grupie/struktura-grupy). Struktura organizacyjna obejmuje wyraźnie wyodrębnione kluczowe funkcje w podziale na zadania i odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu, a także podział zadań i odpowiedzialności pomiędzy jednostki organizacyjne centrali, struktury terenowe oraz poszczególne grupy stanowisk; PZU posiada Plan Ciągłości Działania. W PZU funkcjonuje również Sztab Kryzysowy, którego celem jest nadzór nad systemem zarządzania ciągłością działania oraz zarządzanie sytuacją kryzysową; Nieprawidłowości w PZU mogą być zgłaszane w sposób anonimowy. Procedura Zgłaszania Nieprawidłowości zapewnia zgłaszającym poufność, dyskrecję i ochronę danych osobowych. Pracownik, który w dobrej wierze zgłasza potencjalną nieprawidłowość, nie jest zagrożony sankcjami, nie ponosi też żadnych konsekwencji w zakresie stosunku pracy z powodu takiego zgłoszenia.
<p>Rozdział 2. Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej</p>	<ul style="list-style-type: none"> PZU prowadzi działalność biorąc pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami PZU. W tym celu w PZU funkcjonują m.in. Dobre Praktyki Grupy PZU, Zasady prowadzenia polityki informacyjnej PZU względem uczestników rynku kapitałowego oraz Zasady zarządzania konfliktem interesów; PZU zapewnia akcjonariuszom równy dostęp do informacji, w tym informacji na Walne Zgromadzenia. Wszystkie informacje zamieszczane są na stronie internetowej PZU w serwisie Relacji Inwestorskich; PZU nie zapewnia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach Walnego Zgromadzenia, z powodów które zostały przedstawione przy opisie stosowania zasady 4.1 DPSN 21. Akcjonariusze PZU mogą śledzić transmisję obrad Walnego Zgromadzenia w czasie rzeczywistym w Internecie; Mając na uwadze szereg powiązań kapitałowych i osobowych, PZU zwraca szczególną uwagę na relacje i transakcje przeprowadzane wewnątrz Podatkowej Grupy Kapitałowej PZU oraz z podmiotami powiązanymi. W tym celu stosowane są odpowiednie polityki i procedury. Wszystkie transakcje przeprowadzane są zgodnie w wymogami prawnymi oraz podatkowymi w transparentny sposób oraz przy zachowaniu standardów rynkowych. Transakcje z podmiotami powiązanymi opisane są w Sprawozdaniu finansowym PZU; Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy są podejmowane zgodnie z Polityką kapitałową i dywidendową Grupy PZU oraz zaleceniami KNF. Zgodnie z polityką PZU dąży m.in. do 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.
<p>Rozdział 3. Organ zarządzający</p>	<ul style="list-style-type: none"> Zarząd PZU ma charakter kolegialny; Osoby wchodzące w skład Zarządu spełniają kryteria wynikające z przepisów prawa (w tym ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz ustawy o zarządzaniu mieniem państwowym), wymogów regulatora, DPSN 2021 oraz ZŁK. Członkowie Zarządu łącznie posiadają odpowiedni poziom wiedzy, doświadczenia i umiejętności umożliwiające kierowanie im działalnością PZU. Rada Nadzorcza dokonuje oceny odpowiedności pierwotnej kandydatów na członków Zarządu, oceny odpowiedności wtórnej członków Zarządu oraz oceny odpowiedności zbiorowej Zarządu w PZU. Proces weryfikacji przeprowadzany jest w oparciu o kryteria: kompetencji, rękojmi, w tym reputacji i wiarygodności, niezależności osądu, w tym braku konfliktu interesów i poświęcania wystarczającej ilości czasu na pełnienie funkcji członka Zarządu; Zarząd jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością PZU. Zarząd działa w interesie PZU kierując się przepisami prawa, rekomendacjami organów nadzoru oraz regulacjami wewnętrznymi, mając na względzie bezpieczeństwo spółki; Członkowie Zarządu ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary. Członkowie Zarządu PZU nadzorują procesy realizowane w podlegających im obszarach, których zakres określa zarządzenie prezesa Zarządu. Dokument w sposób przejrzysty i jednoznaczny reguluje odpowiedzialność poszczególnych członków Zarządu za nadzór nad poszczególnymi strukturami organizacyjnymi PZU; Członkowie Zarządu nie podejmują aktywności społecznej lub zarobkowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów wobec działalności PZU lub wpływać negatywnie na reputację jako członka Zarządu. Zasady ograniczania konfliktu interesów określone są Regulaminie Zarządu oraz Zasadach Etyki członków zarządów spółek Grupy PZU.

Rozdział	Istotne aspekty dotyczące stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
<p>Rozdział 4. Organ nadzorujący</p>	<ul style="list-style-type: none"> Osoby wchodzące w skład Rady Nadzorczej spełniają kryteria wynikające z przepisów prawa (w tym ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz ustawy o zarządzaniu mieniem państwowym), wymogów regulatora, DPSN 2021 oraz ZŁK. Członkowie Rady Nadzorczej łącznie posiadają odpowiedni poziom wiedzy, doświadczenia i umiejętności umożliwiające kierowanie im nadzorowanie działalności PZU. Walne Zgromadzenie dokonuje oceny odpowiedności pierwotnej kandydatów na członków Rady Nadzorczej, oceny odpowiedności wtórnej członków Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedności zbiorowej Rady Nadzorczej. Proces weryfikacji przeprowadzany jest w oparciu o kryteria: kompetencji, rękojmi, w tym reputacji i wiarygodności, niezależności osądu, w tym braku konfliktu interesów i poświęcania wystarczającej ilości czasu na pełnienie funkcji członka Rady Nadzorczej; Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością PZU i we wszystkich dziedzinach działalności spółki oraz posiada zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych; Rada nadzorcza oraz poszczególni członkowie Rady Nadzorczej kierują się obiektywną oceną i osądem, m.in. mając zapewnione prawo do korzystania z usług ekspertów i firm doradczych; Ponad połowa członków Rady Nadzorczej spełnia kryteria niezależności określone w ustawie o biegłych rewidentach (w tym wszyscy członkowie Komitetu Audytu); Zakres działań funkcjonującego Komitetu Audytu obejmuje monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej w PZU, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej. Biegły rewident przedstawia Radzie Nadzorczej swoją opinię co do przebiegu procesu badania sprawozdań; Członkowie Rady Nadzorczej sprawują swoje funkcje w sposób aktywny, o czym m.in. świadczy liczba i wysoka frekwencja w odbywających się posiedzeniach Rady Nadzorczej oraz niezależnie odbywających się posiedzeniach Komitetów Rady Nadzorczej. Kompetencje, kwalifikacje i doświadczenie zawodowe członków Rady Nadzorczej oraz rękojmia należytego nadzoru gwarantują należyte wykonywanie zadań Rady Nadzorczej; Członkowie Rady Nadzorczej unikają działań, które mogłyby prowadzić do powstania konfliktu interesów wobec działalności PZU lub wpływać negatywnie na reputację jako członka Rady Nadzorczej. Zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktem interesów członków Rady Nadzorczej PZU określone zostały w Zasadach etyki członków Rady Nadzorczej PZU; Rada Nadzorcza PZU dokonuje oceny stosowania zasad zawartych w ZŁK a informacja w tym zakresie jest uwzględniana w corocznym Sprawozdaniu Rady Nadzorczej PZU i udostępniana na stronie internetowej spółki (https://www.pzu.pl/grupa-pzu/spolki/pzu-sa/zasady-ladu-korporacyjnego).
<p>Rozdział 5. Polityka wynagradzania</p>	<ul style="list-style-type: none"> Zasady wynagradzania członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej reguluje, przyjęta przez Walne Zgromadzenie, Polityka wynagradzania członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU; Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Walnemu Zgromadzeniu Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w PZU, który jest elementem sprawozdania Rady Nadzorczej; Wynagrodzenie członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza w drodze uchwały, a wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej - bezpośrednio Walne Zgromadzenie; Zarząd PZU ustala zasady wynagradzania dla Dyrektorów Grupy PZU będących jednocześnie Członkami Zarządu PZU Życie oraz politykę wynagradzania dla wyższej kadry kierowniczej oraz Osób Uprawnionych; Ustalona polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności PZU. Zasady przyznawania wynagrodzenia zmiennego mają na celu wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem, zniechęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka, a także wspieranie realizacji strategii Grupy PZU; Przyznanie członkom Zarządu wynagrodzenia zmiennego uzależnione jest od poziomu realizacji wyznaczonych corocznie przez Radę Nadzorczą celów zarządczych z katalogu, do którego należy między innymi poprawa wskaźników ekonomiczno-finansowych oraz podejmowanie działań uwzględniających interesy społeczne, w tym powodujących przyczynianie się spółki do ochrony środowiska; Wynagrodzenia członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje są finansowane i wypłacane ze środków PZU.

8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

Rozdział	Istotne aspekty dotyczące stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
<p>Rozdział 6. Polityka informacyjna</p>	<ul style="list-style-type: none"> PZU prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby udziałowców oraz klientów. Na stronie internetowej PZU opublikowane są: Zasady prowadzenia polityki informacyjnej PZU względem uczestników rynku kapitałowego (w sekcji dotyczącej Relacji Inwestorskich) oraz informacje wspierające klientów w kontakcie z PZU, m.in.: OWU produktów ubezpieczeniowych, zasady rozpatrywania reklamacji, Dobre Praktyki PZU; Od 2014 roku PZU publikuje interaktywne raporty roczne; W zakresie udostępnianych informacji finansowych oprócz raportów okresowych wymaganych przepisami prawa, PZU co kwartał przygotowuje prezentacje wyników, które są zamieszczane na stronie internetowej spółki wraz z nagraniami konferencji wyników i innych ważnych wydarzeń korporacyjnych; PZU zapewnia inwestorom równy dostęp do informacji, m.in.: dba o prawidłowe wykonywanie obowiązków informacyjnych obligatoryjnych dla spółek giełdowych, wszystkie materiały po przestaniu na GPW systemem ESPI publikowane są niezwłocznie w języku polskim i angielskim na stronie internetowej PZU w sekcji Relacje Inwestorskie; Polityka informacyjna PZU względem uczestników rynku kapitałowego określa terminy odpowiedzi na pytania zadawane drogą mailową oraz telefoniczną – PZU dokłada starań w udzielaniu odpowiedzi niezwłocznie, w przypadku pytań kierowanych drogą mailową w nieprzekraczalnym czasie 3 dni roboczych.
<p>Rozdział 7. Działalność promocyjna i relacje z klientami</p>	<ul style="list-style-type: none"> PZU posiada regulacje wewnętrzne, m. in. Kodeks Etyki Reklamy PZU oraz Polityka marketingowa Grupy PZU, przyjęte uchwałą Zarządu PZU, które obejmują m.in. kwestie związane z zapewnieniem zgodności prowadzonej działalności marketingowej z przepisami prawa, w szczególności z przepisami o ochronie konkurencji i konsumentów i o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji; Proces oferowania produktów prowadzony jest w sposób zapewniający rzetelność przekazywanych klientom informacji oraz udzielania im zrozumiałych wyjaśnień; Proces i zasady rozpatrywania reklamacji, w tym kwestie terminowości i jakości rozpatrywania zgłoszeń klientów są określone w regulacjach wewnętrznych PZU. Zasady rozpatrywania skarg i reklamacji są udostępnione na stronie internetowej PZU (https://www.pzu.pl/kontakt-i-pomoc/skargi-reklamacje/jak-rozpatrujemy-skargi-reklamacje); W 2017 roku została powołana w PZU funkcja Rzecznika Klienta który m.in. uczestniczy w mediacjach przed Rzecznikiem Finansowym i KNF oraz prowadzi indywidualne spotkania i negocjacje z klientami w sprawach spornych. Ponadto, w 2020 roku została powołana w PZU funkcja Rzecznika Zdrowia, który m.in. prowadzi indywidualne spotkania i negocjacje z klientami w sprawach spornych w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych.

Rozdział	Istotne aspekty dotyczące stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
<p>Rozdział 8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne</p>	<ul style="list-style-type: none"> W PZU funkcjonuje adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej obejmujący wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej PZU; W PZU zostało wyodrębnione organizacyjnie i kompetencyjnie Biuro Compliance, które realizuje zadania w zakresie zapewnienia zgodności działalności zakładu ubezpieczeń z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi; W PZU działa skuteczna funkcja audytu wewnętrznego, której działalność polega na systematycznej i dokonywanej w uporządkowany sposób ocenie adekwatności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej i innych elementów systemu zarządzania; PZU zapewnia obiektywizm i niezależność funkcji audytu wewnętrznego oraz zgodności; Dyrektor Zarządzający ds. Audytu, podlega funkcjonalnie Komitetowi Audytu, a organizacyjnie bezpośrednio prezesowi Zarządu PZU. Powołanie i odwołanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego wymaga opinii Komitetu Audytu. Dyrektor Zarządzający ds. Regulacji, w kompetencjach którego znajduje się nadzór nad działalnością Biura Compliance podlega organizacyjnie bezpośrednio prezesowi Zarządu PZU. Powołanie i odwołanie osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności wymaga opinii Komitetu Audytu. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba nadzorująca komórkę do spraw zapewnienia zgodności biorą udział we wszystkich posiedzeniach Komitetu Audytu oraz Zarządu, a także mają możliwość bezpośredniego raportowania i komunikowania się z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej PZU; System zarządzania ryzykiem w PZU jest zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności PZU przy uwzględnieniu strategicznych celów spółki, strategii zarządzania ryzykiem uwzględniającej tolerancję na ryzyko; Członek Zarządu odpowiadający za obszar zarządzania ryzykiem w PZU nie odpowiada za inne obszary; Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność - realizuje zadania w ramach decyzji określonych w Statucie, Regulaminie Rady Nadzorczej oraz za pośrednictwem Komitetu Audytu; Komitet Audytu monitoruje skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem w PZU.
<p>Rozdział 9. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta</p>	<ul style="list-style-type: none"> PZU nie oferuje produktów, które dotyczą zarządzania aktywami na ryzyko klienta.

Zasady, które PZU spełnia częściowo

Zasada	Uzasadnienie dla częściowego stosowania
<p>Rozdział 2. Zasada określona w § 8 ust. 4. w brzmieniu: „Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.”</p>	<ul style="list-style-type: none"> Akcjonariusze PZU mogą oglądać (w czasie rzeczywistym w Internecie) transmisję obrad Walnego Zgromadzenia. PZU nie zdecydował się jednak na wprowadzenie tzw. eWZA. W ocenie PZU 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 wobec skuteczności uchwał podejmowanych w jego trakcie. Wystąpienie wskazanych ryzyk może wpłynąć na prawidłowe stosowanie przedmiotowej zasady w pełnym zakresie.

8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

Zasada	Uzasadnienie dla częściowego stosowania
<p>Rozdział 4.</p> <p>Zasada określona w § 21 ust. 2. w brzmieniu: „W składzie organu nadzorującego powinna być wyodrębniona funkcja przewodniczącego, który kieruje pracami organu nadzorującego. Wybór przewodniczącego organu nadzorującego powinien być dokonywany w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem przy uwzględnieniu kryterium niezależności.”</p>	<ul style="list-style-type: none"> Zgodnie z Kodeksem spółek handlowych i Statutem PZU w składzie Rady Nadzorczej PZU została wyodrębniona funkcja Przewodniczącego. Skład Rady Nadzorczej PZU, w tym funkcja Przewodniczącego, kształtowane są zgodnie z kryteriami niezależności wskazanymi w ustawie z 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Wybór Przewodniczącego Rady Nadzorczej dokonywany jest 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.
<p>Rozdział 8.</p> <p>Zasada określona w § 49 ust. 3 w brzmieniu: „W instytucji nadzorowanej powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą organu nadzorującego lub komitetu audytu.”</p>	<ul style="list-style-type: none"> PZU stosuje zasady określone w § 14 ZłK w pełnym zakresie, co oznacza, że Zarząd PZU 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 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.

Zasady, od których spełnienia odstąpiło ZWZ PZU

Zasada	Uzasadnienie dla odstąpienia od stosowania zasady
<p>Rozdział 2.</p> <p>Zasada określona w § 10 ust. 2 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.”</p>	<ul style="list-style-type: none"> Zgodnie z treścią uzasadnienia, przedstawionego przez akcjonariusza wraz z projektem uchwały ZWZ, odstąpienie od stosowania zasady jest podyktowane 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 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.
<p>Rozdział 2.</p> <p>Zasada określona w § 12 ust. 1 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.”</p>	<ul style="list-style-type: none"> Zgodnie z treścią uzasadnienia, przedstawionego przez akcjonariusza wraz z projektem uchwały ZWZ, odstąpienie od stosowania zasady jest podyktowane 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.
<p>Rozdział 5.</p> <p>Zasada określona w § 28 ust. 4 w brzmieniu: „Organ stanowiący dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej”.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Zgodnie z treścią uzasadnienia, przedstawionego przez akcjonariusza wraz z projektem uchwały, odstąpienie od stosowania zasady jest podyktowane zbyt szerokim zakresem podmiotowym polityki wynagradzania podlegającym ocenie organu stanowiącego. Polityka wynagradzania osób pełniących kluczowe funkcje, a 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. Niezależnie od powyższego, zgodnie z art. 90g ustawy z 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach

Zasada	Uzasadnienie dla odstąpienia od stosowania zasady
	<p>wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, Rada Nadzorcza jest zobowiązana do sporządzenia corocznie sprawozdania o wynagrodzeniach członków zarządu i rady nadzorczej, a Walne zgromadzenie podejmuje uchwałę w sprawie zaopiniowania tego sprawozdania. Polityka wynagradzania członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU, przyjęta uchwałą Walnego Zgromadzenia nr 36/2020 z 26 maja 2020 roku podlega przeglądowi przez Zarząd 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 podejmowania uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie Polityki nie rzadziej niż co cztery lata.</p>

Zasady, których spełnienie nie dotyczy PZU

Zasada	Uzasadnienie
<p>Rozdział 2.</p> <p>Zasada określona w § 11 ust. 3 w brzmieniu: „W przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązaniem 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.”</p>	<ul style="list-style-type: none"> W PZU Walne Zgromadzenie nie decyduje o transakcjach z podmiotami powiązanymi.
<p>Rozdział 8.</p> <p>Zasada określona w § 49 ust. 4 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.”</p>	<ul style="list-style-type: none"> W PZU funkcjonują komórki audytu i do spraw zapewnienia zgodności.
<p>Rozdział 8.</p> <p>Zasada określona w § 52 ust. 2 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 odpowiedzialne za wykonywanie tych funkcji.”</p>	<ul style="list-style-type: none"> W PZU funkcjonują komórki audytu i do spraw zapewnienia zgodności.
<p>Rozdział 9.</p> <p>Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta</p>	<ul style="list-style-type: none"> PZU nie oferuje produktów, które dotyczą zarządzania aktywami na ryzyko klienta.

Informacja na temat stanu stosowania Zasad ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych jest dostępna na stronie internetowej PZU: <https://www.pzu.pl/grupa-pzu/spolki/pzu-sa/zasady-ladu-korporacyjnego>.

8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

8.2. System kontroli w procesie sporządzania sprawozdań finansowych

W Grupie PZU funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który wraz z systemem zarządzania ryzykiem (Część 6. Zarządzanie ryzykiem), stanowi istotny element systemu zarządzania w Grupie.

Cel i organizacja systemu kontroli wewnętrznej

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:

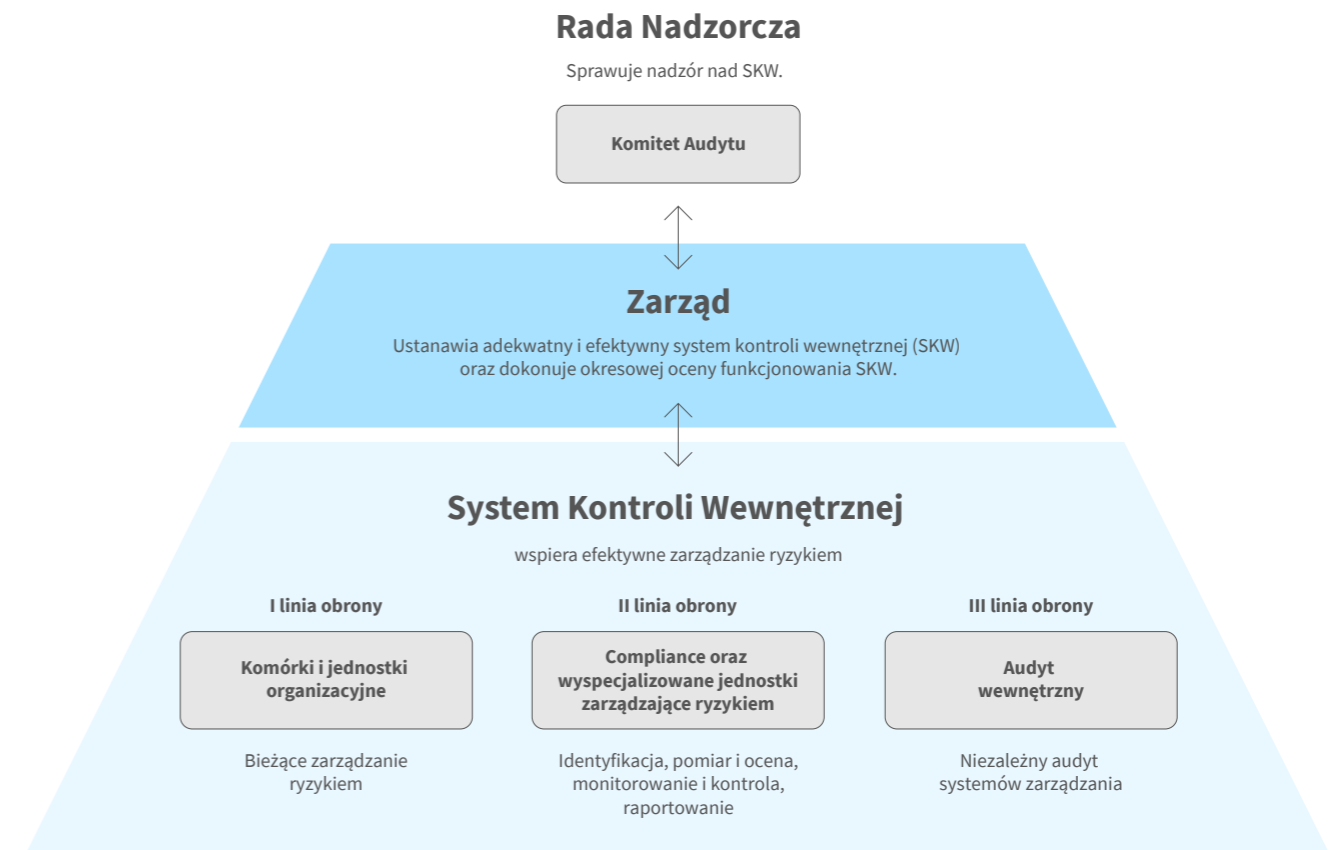
- nadzór sprawowany przez Radę Nadzorczą;
- działalność Zarządu polegającą m.in. na ustanowieniu adekwatnego i efektywnego systemu kontroli wewnętrznej oraz na okresowej ocenie funkcjonowania SKW;
- nadzór sprawowany przez kierujących pionami oraz komórkami i jednostkami organizacyjnymi w stosunku do podległych im komórek lub jednostek;
- 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/ komórkami/jednostkami organizacyjnymi ponoszą odpowiedzialność za wdrożenie skutecznego Systemu Kontroli Wewnętrznej w nadzorowanym obszarze działalności spółek, w szczególności za zaprojektowanie i efektywne funkcjonowanie działań kontrolnych jako integralnych składników realizowanych procesów.

System kontroli wewnętrznej w Grupie Kapitałowej PZU został ukształtowany na poziomie podmiotu wiodącego, tj. PZU i funkcjonuje w podmiotach Grupy PZU 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

Schemat organizacji systemu kontroli wewnętrznej



standardów dotyczących funkcjonowania efektywnego systemu kontroli wewnętrznej.

Compliance

Jednym z elementów systemu kontroli wewnętrznej w PZU jest funkcja compliance, którą nadzoruje Dyrektor Zarządzający ds. Regulacji, któremu podlega Biuro Compliance. Wybór, powołanie i odwołanie osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności wymaga opinii Komitetu Audytu. Dyrektor Zarządzający ds. Regulacji oraz Dyrektor Biura Compliance mają bezpośredni dostęp do Członków Zarządu PZU i Rady Nadzorczej PZU, a przedstawiciele Biura Compliance uczestniczą w posiedzeniach wybranych komitetów funkcjonujących w spółce.

Audyt wewnętrzny

Funkcja audytu wewnętrznego jest realizowana w sposób zapewniający jej obiektywizm i niezależność od funkcji operacyjnych, a jej celem jest przysporzenie wartości i usprawnienie działalności operacyjnej Grupy PZU. Działalność audytu polega na systematycznej i dokonywanej w uporządkowany sposób ocenie adekwatności i efektywności

systemu kontroli wewnętrznej i innych elementów systemu zarządzania. Audyt wewnętrzny pomaga Grupie PZU osiągnąć cele, dostarczając – również poprzez doradztwo – pewności co do skuteczności tych procesów.

Do zadań funkcji audytu wewnętrznego należy w szczególności:

- ustanawianie, wdrażanie i utrzymanie planu audytu określającego zakres prac audytowych, które mają być podjęte w kolejnych latach, uwzględniającego wszystkie rodzaje działalności i cały system zarządzania Spółką;
- wydawanie rekomendacji na podstawie wyników prac przeprowadzonych zgodnie z planem audytu;
- sprawdzanie realizacji działań naprawczych wynikających z wydanych rekomendacji.

Plan audytu jest sporządzany na podstawie corocznej identyfikacji i oceny ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działalności PZU. Projekt tego planu jest opiniowany przez Komitet Audytu, a następnie zatwierdzany przez Zarząd.

Pieczę nad terminowością realizacji rekomendacji przez jednostki sprawują nadzorujące je Członkowie Zarządu

8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

lub Dyrektorzy Grupy PZU. Biuro Audytu Wewnętrznego – na podstawie informacji od poszczególnych jednostek – monitoruje i weryfikuje wypełnianie rekomendacji. Po analizie decyduje, czy uznać je za zrealizowane.

Niezależność i obiektywizm audytu wewnętrznego gwarantują wprowadzone zasady:

- Dyrektor Zarządzający ds. Audytu, który kieruje Biurem Audytu Wewnętrznego, podlega funkcjonalnie Komitetowi Audytu a organizacyjnie bezpośrednio Prezesowi Zarządu;
- wybór i odwołanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego wymaga opinii Komitetu Audytu;
- Dyrektor Zarządzający ds. Audytu uczestniczy w posiedzeniach Komitetu Audytu i w posiedzeniach Zarządu, a przedstawiciele Biura Audytu Wewnętrznego uczestniczą w posiedzeniach wybranych komitetów funkcjonujących w strukturze PZU;
- audytorzy wewnętrzni PZU dysponują wysokimi kwalifikacjami zawodowymi i etycznymi oraz wiedzą i umiejętnościami, w tym znajomością zagadnień niezbędnych do realizacji audytów. Mają zapewniony dostęp do niezbędnych informacji, wyjaśnień, dokumentów i danych umożliwiających terminowe i poprawne wykonanie zadań;
- zakres czynności audytowych realizowanych w ramach poszczególnych audytów oraz wydawane oceny stanowią autonomiczne decyzje audytu wewnętrznego. Zadania są rozdzielane w taki sposób, aby zapobiec potencjalnym i rzeczywistym konfliktom interesów. Każdy pracownik, przed przystąpieniem do realizacji zadania, jest zobowiązany do poinformowania przełożonego w przypadku wystąpienia potencjalnego konfliktu interesów – w miarę potrzeb dokonuje się rotacji przydzielonych zadań. Żaden z audytorów nie może ponadto przed upływem roku oceniać działalności, którą sam uprzednio wykonywał lub zarządzał. Nie może też przyjmować odpowiedzialności za działalność operacyjną, która podlega ocenie audytu wewnętrznego.

W PZU wdrożono także Kodeks Etyki Audytora Wewnętrznego opierający się na Kodeksie Instytutu Audytorów Wewnętrznych (The Institute of Internal Auditors – IIA). Celem jest promowanie najlepszych praktyk wykonywania obowiązków, wzorców postawy etycznej oraz determinowanie potrzeby ciągłego rozwoju zawodowego i kształtowania właściwego wizerunku audytorów wewnętrznych.

BAW przekazuje Zarządowi Spółki i Komitetowi Audytu cykliczne informacje zarządcze z podległego obszaru obejmujące w szczególności:

- informację o realizacji planu audytu;
- informację o wynikach zrealizowanych audytów wewnętrznych;

- informację o wynikach monitorowania rekomendacji.

Aby zapewnić odpowiednią jakość i doskonalenie audytu wewnętrznego, są dokonywane wewnętrzne (corocznie) i zewnętrzne (nie rzadziej niż raz na pięć lat) oceny działalności audytu wewnętrznego w Spółce. Przeprowadzona przez PwC Advisory niezależna ocena funkcji audytu wewnętrznego w PZU oraz analiza koordynacji grupowego audytu wewnętrznego przez Biuro Audytu Wewnętrznego wykazały ogólną zgodność z „Międzynarodowymi standardami praktyki zawodowej audytu wewnętrznego” i Kodeksem etyki, opracowanymi przez IIA.

Mechanizmy kontrolne w procesie sporządzania sprawozdań finansowych

Proces sporządzania sprawozdań finansowych jest realizowany przez biura w ramach Pionu Finansowego oraz inne biura zgodnie z ich kompetencjami. Pion Finansowy jest nadzorowany przez Członka Zarządu, a sprawozdania finansowe wymagają akceptacji Zarządu.

Na realizację procesu pozwalają:

- przyjęte przez Zarząd zasady (polityka) rachunkowości;
- plan kont wraz z komentarzem;
- inne szczegółowe akty wewnętrzne określające główne zasady ewidencji zdarzeń gospodarczych PZU, wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego;
- sposób prowadzenia ksiąg rachunkowych;
- dedykowane systemy sprawozdawcze.

Przygotowanie danych w systemach źródłowych podlega sformalizowanym procedurom operacyjnym i akceptacyjnym, które określają zakres kompetencji poszczególnych osób.

Proces sprawozdawczy realizują wykwalifikowani pracownicy dysponujący stosowną wiedzą i doświadczeniem.

PZU monitoruje zmiany w regulacjach zewnętrznych dotyczących m.in. zasad polityki rachunkowości i wymogów sprawozdawczych ubezpieczycieli oraz przeprowadza odpowiednie procesy dostosowawcze w tych obszarach. Proces zamykania ksiąg i sporządzania sprawozdań finansowych wyznaczają harmonogramy, które obejmują kluczowe czynności i punkty kontrolne wraz z przypisaniem odpowiedzialności za terminowe i poprawne wykonanie.

Kluczowe kontrole w procesie sporządzania sprawozdań finansowych obejmują:

- kontrole i stały monitoring jakości danych wejściowych, wspierane przez systemy finansowe, w których zdefiniowano reguły poprawności danych zgodnie z przyjętymi w PZU aktami wewnętrznymi regulującymi zasady kontroli poprawności danych księgowych;

- mapping danych z systemów źródłowych na sprawozdania finansowe wspomagający prawidłową prezentację danych;
- przegląd analityczny sprawozdań finansowych przez specjalistów w celu konfrontacji z wiedzą o biznesie i przeprowadzanych transakcjach gospodarczych;
- przegląd formalny sprawozdań finansowych dla potwierdzenia zgodności z obowiązującymi regulacjami prawnymi i praktyką rynkową w zakresie wymaganych ujawnień.

Koordinację działań w zakresie procesów skonsolidowanej sprawozdawczości finansowej w PZU i PZU Życie umożliwia wspólna dla tych spółek struktura organizacyjna Pionu Finansowego, oparta na zasadzie unii personalnej. W przypadku wszystkich skonsolidowanych jednostek zależnych, PZU sprawuje funkcje kontrolne za pośrednictwem Zarządów i Rad Nadzorczych tych spółek.

Proces skonsolidowanej sprawozdawczości finansowej jest regulowany szeregiem aktów wewnętrznych, które określają zasady polityki rachunkowości przyjęte w Grupie PZU i standardy sprawozdawcze. Podlega ponadto szczegółowym harmonogramom obejmującym kluczowe czynności i punkty kontrolne wraz z przypisaniem odpowiedzialności za ich terminowe i poprawne wykonanie.

Pakiety konsolidacyjne przekazywane przez spółki zależne są poddawane:

- procedurom weryfikacyjnym przez biegłego rewidenta badającego skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy PZU;
- przeglądom analitycznym przez specjalistów.

Pakiety konsolidacyjne przekazywane przez banki podlegają także uzgodnieniu do ich publikowanej sprawozdawczości giełdowej.

Organizację i prawidłowość procesu sporządzania sprawozdań finansowych bada okresowo audyt wewnętrzny.

Komitet Audytu

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 opiniodawczych należy w szczególności:

- wstępna ocena sprawozdania Zarządu z działalności PZU oraz rocznego sprawozdania finansowego PZU;

- wstępna ocena sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej PZU oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej PZU;
- 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 PZU;
- przedstawianie Radzie Nadzorczej wniosków i rekomendacji dotyczących zasadności zmiany systemu sprawozdawczości finansowej istniejącego w PZU i grupie kapitałowej PZU, 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).

8.3. Firma audytorska przeprowadzająca badania sprawozdań finansowych

23 maja 2019 roku KNF udzieliła PZU zezwolenia na przedłużenie o dwa lata maksymalnego okresu trwania zlecenia na wykonanie badania jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych przez KPMG Audit. Rada Nadzorcza zdecydowała o dalszej współpracy z tym audytorem nad badaniem sprawozdań finansowych za lata 2019-2020.

Zakres zawartej umowy obejmuje w szczególności:

- badanie rocznych sprawozdań jednostkowych PZU i rocznych skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy PZU;
- przegląd śródrocznych jednostkowych sprawozdań PZU i śródrocznych skonsolidowanych sprawozdań Grupy PZU.

Ustawa z 31 marca 2020 roku o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem,

8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw (tzw. specustawa) uchyliła przepis ustawy o biegłych stanowiący, że „maksymalny czas nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych, o których mowa w art 17. ust. 1 akapit drugi rozporządzenia nr 537/2014, przeprowadzanych przez tę samą firmę audytorską lub firmę audytorską powiązaną z tą firmą audytorską lub jakiegokolwiek członka sieci działającej w państwach Unii Europejskiej, do której należą te firmy audytorskie, nie może przekraczać 5 lat”. Analogiczne modyfikacje specustawa wprowadziła do ustawy o rachunkowości.

W konsekwencji okresem maksymalnego nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych dla firmy audytorskiej staje się wynoszący 10 lat okres określony w art 17. ust. 1 akapit drugi rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014.

Na tej podstawie Rada Nadzorcza zdecydowała o odnowieniu na lata 2021-2022, z opcją przedłużenia na rok 2023, a następnie o skorzystaniu z opcji i przedłużeniu na rok 2023 zlecenia na przeglądy i badania jednostkowych sprawozdań finansowych PZU i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej PZU dla KPMG Audyt. 7 kwietnia 2021 roku Rada Nadzorcza PZU wyraziła zgodę na skorzystanie z opcji przedłużenia na 2023 rok zlecenia.

Dotychczasowa współpraca z KPMG Audyt w zakresie przeglądów i badań jednostkowych sprawozdań finansowych PZU oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy PZU trwa nieprzerwanie od 2014 roku.

W 2022 roku firma audytorska badająca sprawozdanie finansowe świadczyła na rzecz PZU dozwolone usługi niebędące badaniem, na co zgodę – po dokonaniu oceny niezależności firmy – wyraził Komitet Audytu.

Dodatkowa współpraca PZU z KPMG Audyt objęła w ostatnich latach m.in. badania sprawozdań o wypłacalności oraz kondycji finansowej wymaganych Dyrektywą Wypłacalność II.

Główne założenia polityki wyboru firmy audytorskiej

Do głównych założeń przyjętej w PZU polityki wyboru firmy audytorskiej należy:

- zapewnienie prawidłowości procesu wyboru firmy audytorskiej oraz określenie odpowiedzialności i obowiązków uczestników procesu;
- analiza przy wyborze firmy audytorskiej rekomendacji udzielonych przez Komitet Audytu;
- uwzględnienie zasady rotacji firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta w przyjętym horyzoncie czasowym.

Wynagrodzenie firmy audytorskiej

Wynagrodzenie firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań finansowych PZU (w tys. zł)	1 stycznia - 31 grudnia 2021	1 stycznia - 31 grudnia 2022
obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego /skonsolidowanego sprawozdania finansowego	994	1 476
inne usługi poświadczające, w tym przegląd sprawozdania finansowego/skonsolidowanego sprawozdania finansowego	988	1 220
usługi doradztwa podatkowego	-	-
pozostałe usługi	-	-
Razem	1 982	2 696

Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Grupy PZU (w tys. zł)	1 stycznia - 31 grudnia 2021	1 stycznia - 31 grudnia 2022
badanie sprawozdań finansowych	9 345	10 487
inne usługi poświadczające	5 718	6 383
Razem	15 063	16 870

Główne założenia polityki świadczenia dozwolonych usług niebędących badaniem przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie ustawowe, powiązane z nią podmioty i członka sieci firmy audytorskiej to:

- zapewnienie prawidłowości w procesie zlecenia usług dozwolonych;
- określenie odpowiedzialności i obowiązków uczestników procesu;
- zdefiniowanie katalogu usług dozwolonych;
- ustalenie procedury zlecenia usług dozwolonych.

24 sierpnia 2022 roku Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie wyboru PricewaterhouseCoopers Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt Sp.k. jako firmy audytorskiej przeprowadzającej badania i przeglądy sprawozdań finansowych oraz badania sprawozdań o wypłacalności i kondycji finansowej PZU oraz Grupy Kapitałowej PZU za okres pięciu lat obrotowych 2024-2028 z opcją przedłużenia umowy na dwa kolejne lata obrotowe 2029-2030.

Prace, o których mowa powyżej zostaną wykonane dla pięciu kolejnych lat obrotowych kończących się odpowiednio 31 grudnia 2024 roku, 31 grudnia 2025 roku, 31 grudnia 2026 roku, 31 grudnia 2027 roku, 31 grudnia 2028 roku z opcją przedłużenia na dwa kolejne lata kończące się 31 grudnia 2029 roku i 31 grudnia 2030 roku Rada Nadzorcza

podjęła decyzję o wyborze PwC jako firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

8.4. Akcjonariusze i papiery wartościowe emitenta

Akcje PZU

Kapitał zakładowy PZU dzieli się na 863 523 000 akcji zwykłych o wartości nominalnej 0,10 zł każda dających prawo do 863 523 000 głosów na Walnym Zgromadzeniu¹.

Na 31 grudnia 2022 roku akcjonariuszami PZU posiadającymi znaczne pakiety akcji (co najmniej 5%) byli:

- Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej, który posiada 295 217 300 akcji, co stanowi 34,19% kapitału zakładowego PZU i uprawnia do 295 217 300 głosów na Walnym Zgromadzeniu;
- Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny, który na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu PZU, które odbyło się 1 września 2022 roku, posiadał 49 223 000 akcji, co stanowiło 5,70% kapitału zakładowego PZU i uprawniało do 49 223 000 głosów na Walnym Zgromadzeniu.

5 stycznia 2023 roku PZU otrzymał zawiadomienie od Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Allianz Polska S.A., dotyczące zwiększenia udziału w kapitale zakładowym

	Liczba akcji i głosów na WZ			Udział akcji w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZ		
	31.12.2021	31.12.2022	5.01.2023	31.12.2021	31.12.2022	5.01.2023
Akcjonariusze posiadający znaczne pakiety akcji						
Skarb Państwa	295 217 300	295 217 300	295 217 300	34,19%	34,19%	34,19%
Nationale-Nederlanden OFE		49 223 000	49 223 000		5,70%	5,70%
Nationale-Nederlanden OFE, Nationale-Nederlanden DFE	45 167 000			5,23%		
Allianz OFE, Allianz DFE i Drugi Allianz OFE*			48 183 212			5,58%
Pozostali	523 138 700	519 082 700	470 899 488	60,58%	60,11%	54,53%
Ogółem	863 523 000	863 523 000	863 523 000	100,00%	100,00%	100,00%

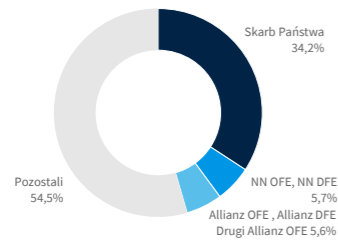
* Allianz OFE, Allianz DFE i Drugi Allianz OFE są zarządzane przez PTE Allianz Polska S.A.

1) 30 czerwca 2015 roku ZWZ PZU podjęło uchwałę w sprawie podziału (splitu) wszystkich akcji PZU poprzez obniżenie wartości nominalnej każdej akcji PZU z 1 zł do 0,10 zł oraz zwiększenie liczby akcji PZU składających się na kapitał zakładowy z 86 352 300 do 863 523 000. Podział akcji nastąpił poprzez wymianę wszystkich akcji w stosunku 1:10 i nie wpłynął na wysokość kapitału zakładowego PZU.

3 listopada 2015 roku Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował odpowiednią zmianę w Statucie PZU. 24 listopada 2015 roku Zarząd Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych (KDPW) podjął uchwałę nr 789/15 w sprawie określenia 30 listopada 2015 roku jako dnia podziału 86 348 289 akcji PZU o wartości nominalnej 1 zł każda na 863 482 890 akcji PZU o wartości nominalnej 0,10 zł każda.

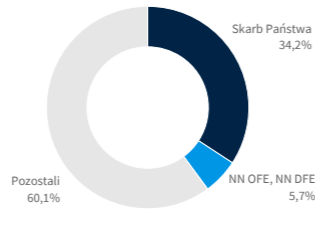
8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

Struktura akcjonariatu PZU na 5.01.2023 roku



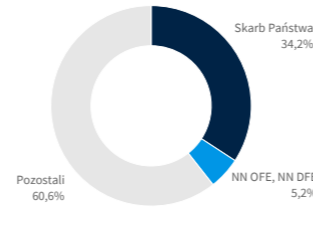
Źródło: Raporty bieżące 1/2023, 25/2022

Struktura akcjonariatu PZU na 31.12.2022 roku



Źródło: Raport bieżący 25/2022

Struktura akcjonariatu PZU na 31.12.2021 roku



Źródło: Raport bieżący 25/2021

i w ogólnej liczbie głosów PZU powyżej 5% łącznie przez fundusze zarządzane przez PTE Allianz Polska S.A., tj. Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny, Allianz Polska Dobrowolny Fundusz Emerytalny oraz Drugi Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny. Zgodnie z tym zawiadomieniem, Allianz OFE, Allianz DFE i Drugi Allianz OFE, zarządzane przez PTE Allianz Polska S.A., posiadają łącznie 48 183 212 akcji PZU, stanowiących 5,58% udziału w kapitale zakładowym Spółki, co daje prawo do wykonywania 48 183 212 głosów z akcji PZU stanowiących 5,58% udziału w ogólnej liczbie głosów na WZA PZU.

Obligacje PZU

Na 31 grudnia 2022 roku PZU posiadał obligacje podporządkowane (ISIN PLPZU0000037) o wartości 2,25 mld zł, oprocentowane stawką WIBOR6M + 180 p.b, wyemitowane 30 czerwca 2017 roku. Dzień wykupu tych obligacji przypada na 29 lipca 2027 roku, czyli 10 lat od emisji, z opcją wcześniejszego wykupu po 5 latach. Obligacje są notowane na rynku Catalyst ASO GPW/Bondspot.

W I połowie 2022 roku Zarządu PZU analizował możliwość realizacji nowej emisji obligacji podporządkowanych o wartości do 3 mld zł oraz wcześniejszego wykupu ww. serii obligacji o wartości 2,25 mld zł. W związku z niesprzyjającą sytuacją rynkową, 31 maja 2022 roku Zarząd PZU ogłosił decyzję o rezygnacji z kontynuowania tych prac (raport bieżący nr 11/2022).

Uprawnienia i ograniczenia dotyczące akcji PZU

Wszystkie akcje PZU są akcjami zwykłymi, z którymi nie jest związane żadne uprzywilejowanie, w szczególności dotyczące specjalnych uprawnień kontrolnych. Każda akcja daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu oraz takie samo prawo do dywidendy.

Statut PZU ogranicza jednak prawa głosu z akcji PZU w określonych przypadkach. Prawo głosowania akcjonariuszy jest ograniczone w ten sposób, że żaden z nich nie może wykonywać na Walnym Zgromadzeniu więcej niż 10% ogólnej liczby głosów istniejących w PZU w dniu odbywania Walnego Zgromadzenia, z zastrzeżeniem, że dla potrzeb ustalania obowiązków nabywców znacznych pakietów akcji przewidzianych w ustawie o ofercie publicznej oraz w ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, takie ograniczenie prawa głosowania uważane będzie za nieistniejące. Ograniczenie prawa głosowania nie dotyczy:

- akcjonariuszy, którzy w dniu powzięcia uchwały Walnego Zgromadzenia wprowadzającej ograniczenie byli uprawnieni z akcji reprezentujących więcej niż 10% ogólnej liczby głosów (tj. Skarb Państwa);
- akcjonariuszy działających z akcjonariuszami określonymi w punkcie powyżej na podstawie zawartych porozumień dotyczących wspólnego wykonywania prawa głosu z akcji.

Dla potrzeb ograniczenia prawa do głosowania głosy akcjonariuszy, między którymi istnieje stosunek dominacji lub zależności, są sumowane zgodnie z zasadami opisanymi w Statucie. Wyżej wymienione ograniczenia prawa głosowania akcjonariuszy wygasną od momentu, w którym udział Skarbu Państwa w kapitale zakładowym PZU spadnie poniżej 5%.

Ponadto statut przyznaje określone uprawnienia Skarbowi Państwa jako akcjonariuszowi PZU do powoływania członków Rady Nadzorczej, które zostały opisane w rozdziale [8.7. Rada Nadzorcza](#).

Zarząd PZU nie posiada informacji o zawartych umowach, w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy i obligatariuszy.

PZU nie dokonywał emisji, wykupów ani spłat dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych oraz nie wyemitował papierów wartościowych dających akcjonariuszom specjalne uprawnienia kontrolne.

W latach 2013-2022 w PZU nie było programów akcji pracowniczych.

Ograniczenia dotyczące przenoszenia prawa własności papierów wartościowych emitenta

Statut PZU nie zawiera zapisów ograniczających przenoszenie prawa własności papierów wartościowych emitenta. Nie są też znane inne pozastatutowe ograniczenia, które by tego dotyczyły, za wyjątkiem ograniczeń wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa w precyzyjnie określonych sytuacjach, w szczególności:

- ograniczeń wynikających z przepisów ustawy z 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz.U. z 2022 r., poz. 2554 z późn. zm.), tj.:
 - a) z art. 75 ust. 4 – akcje obciążone zastawem do chwili jego wygaśnięcia nie mogą być przedmiotem obrotu, z wyjątkiem przypadku, gdy nabycie tych akcji następuje w wykonaniu umowy o ustanowienie zabezpieczenia finansowego w rozumieniu ustawy z 2 kwietnia 2004 roku o niektórych zabezpieczeniach finansowych,
 - b) z art. 88a – czasowe ograniczenia bezpośredniego lub pośredniego nabywania lub obejmowania akcji spółki publicznej przez podmiot obowiązany do wykonania obowiązków określonych w art. 73 ust. 1 ustawy lub art. 74 ust. 2 i 5 ustawy, który w spółce tej przekroczył określony w tych przepisach próg ogólnej liczby głosów – do dnia wykonania tych obowiązków;
- ograniczeń wynikających z art. 362 Kodeksu spółek handlowych, dotyczących zakazu nabywania przez emitenta akcji własnych, za wyjątkiem przypadków w tym przepisie określonych oraz ograniczeń dotyczących nabycia akcji własnych spółki dominującej przez spółkę lub spółdzielnię zależną oraz osób działających na ich rachunek;
- ograniczeń dotyczących okresu zamkniętego wynikających z art. 19 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku oraz uchylecia dyrektywy 2003/WE PE i Rady i dyrektywy Komisji 203/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE (MAR) oraz wykorzystywania informacji poufnej zgodnie z przepisami MAR;
- możliwości zgłoszenia przez organ nadzoru w drodze decyzji sprzeciwu wobec nabycia albo objęcia akcji lub

praw z akcji krajowego zakładu ubezpieczeń w liczbie zapewniającej osiągnięcie albo przekroczenie odpowiednio jednej dziesiątej, jednej piątej, jednej trzeciej, jednej drugiej ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub udziału w kapitale zakładowym – zgodnie z art. 90 ust. 1 ustawy z 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. z 2022 r., poz. 2283, 2640), jeżeli:

- a) podmiot składający zawiadomienie, o którym mowa w art. 82 ust. 1, nie uzupełnił w wyznaczonym terminie braków w zawiadomieniu lub załączonych do zawiadomienia dokumentów i informacji,
 - b) podmiot składający zawiadomienie, o którym mowa w art. 82 ust. 1, nie przekazał w terminie dodatkowych informacji lub dokumentów żądanych przez organ nadzoru,
 - c) uzasadnione jest to potrzebą ostrożnego i stabilnego zarządzania krajowym zakładem ubezpieczeń z uwagi na możliwy wpływ podmiotu składającego zawiadomienie, o którym mowa w art. 82 ust. 1, na krajowy zakład ubezpieczeń lub z uwagi na ocenę sytuacji finansowej podmiotu składającego zawiadomienie;
- możliwości ustalenia przez organ nadzoru, zgodnie z art. 90 ust. 4 i 5 ustawy, o której mowa w pkt. 4, w wydanej decyzji o stwierdzeniu braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu terminu nabycia albo objęcia akcji lub praw z akcji;
 - możliwości wydania przez organ nadzoru na podstawie art. 98 ust. 5 ustawy, o której mowa w pkt. 4, decyzji o nakazie zbycia akcji w wyznaczonym terminie w przypadku wydania przez ten organ decyzji o zakazie wykonywania prawa głosu z akcji krajowego zakładu ubezpieczeń z przyczyn określonych w art. 98 ust. 1 tej ustawy;
 - zakazu zbycia akcji lub praw z akcji należących do Skarbu Państwa wynikającego z art. 13 ust. 1 pkt 27 ustawy z 16 grudnia 2016 roku o zasadach zarządzania mieniem państwowym (Dz.U. z 2021 r. poz. 1933); z wyłączeniem, o którym mowa w art. 13 ust. 2 pkt 1 tej ustawy.

Akcje lub uprawnienia do nich posiadane przez osoby zarządzające i nadzorujące oraz Dyrektorów Grupy PZU

Na dzień przekazania niniejszego Sprawozdania Zarządu z działalności tylko Tomasz Kulik, Członek Zarządu PZU, posiadał 2 847 akcji PZU, o czym spółka informowała raportem bieżącym nr 23/2018. Od dnia przekazania „Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2021 rok” (tj. 24 marca 2022 roku) nie nastąpiły zmiany w zakresie posiadania akcji PZU lub uprawnień do nich przez Członków Zarządu, Rady Nadzorczej lub Dyrektorów Grupy PZU.

8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

8.5. Zasady zmiany Statutu

Zmiana Statutu PZU należy do kompetencji Walnego Zgromadzenia i wymaga podjęcia uchwały większością trzech czwartych głosów, zgody Komisji Nadzoru Finansowego w przypadkach wskazanych w ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego.

Kompetencje ustalenia jednolitego zmienionego tekstu należą do Rady Nadzorczej.

O zmianach Statutu, przyjęciu tekstu jednolitego itp. PZU jako spółka publiczna zobowiązana jest poinformować rynek stosownym raportem bieżącym.

Zmiany wprowadzone do Statutu PZU w 2022 roku

Na podstawie uchwały nr 44/2022 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU z 29 czerwca 2022 roku w Statucie PZU dokonano następujących zmian mających na celu dostosowanie jego postanowień do zasady 2.11 DPSN 2021:

- Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należy m.in. podejmowanie uchwał w sprawach rozpatrzenia i zatwierdzenia corocznego pisemnego sprawozdania Rady Nadzorczej za ubiegły rok obrotowy;
- Do kompetencji Rady Nadzorczej należy m.in. składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania Rady Nadzorczej za ubiegły rok obrotowy, uwzględniającego w szczególności wyniki oceny sprawozdania Zarządu z działalności PZU i sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej PZU oraz sprawozdania finansowego PZU i skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej PZU za ubiegły rok obrotowy w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym oraz ocenę wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty.

Zmiany Statutu PZU weszły w życie 27 września 2022 roku, tj. w dniu ich wpisania do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.

Dzięki wprowadzonym zmianom Rada Nadzorcza PZU będzie sporządzać jedno sprawozdanie, które obejmie elementy określone w DPSN 2021 oraz art. 382 § 3(1) KSH.

8.6. Walne Zgromadzenie

Uprawnienia i sposób działania Walnego Zgromadzenia

Walne Zgromadzenie jest najwyższym organem PZU. Uprawnienia Walnego Zgromadzenia, sposób zwoływania i zasady udziału w Walnym Zgromadzeniu określają Kodeks

spółek handlowych, Statut PZU oraz Regulamin Walnego Zgromadzenia. Treść statutu i regulaminu opublikowane są na stronie PZU w sekcji Relacji Inwestorskich pod adresem: <https://www.pzu.pl/relacje-inwestorskie/o-grupie/lad-korporacyjny>.

Walne Zgromadzenie obraduje w formie:

- Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, które powinno odbyć się w ciągu sześciu miesięcy od upływu każdego roku obrotowego;
- Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, które jest zwoływane w przypadkach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa oraz w Statucie.

Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd. Rada Nadzorcza może zwołać Walne Zgromadzenie, w tym w trybie zwyczajnym jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie ustawowym oraz w trybie nadzwyczajnym jeżeli zwołanie go uzna za wskazane. W przypadkach określonych w Kodeksie spółek handlowych prawo zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia lub żądania jego zwołania przysługuje również akcjonariuszom.

Prawidłowo zwołane Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na liczbę obecnych akcjonariuszy.

Walne Zgromadzenie jest organem uprawnionym do podejmowania decyzji dotyczących spraw w zakresie organizacji i funkcjonowania PZU. Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należy, oprócz innych spraw zastrzeżonych przez Kodeks spółek handlowych lub Statut, podejmowanie uchwał m.in. w sprawach:

- podziału zysku lub pokrycia straty;
- powołania i odwołania członków Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem osobistego uprawnienia Skarbu Państwa do powołania i odwołania jednego Członka Rady Nadzorczej;
- ustalania zasad wynagradzania Członków Rady Nadzorczej;
- ustalania zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu;
- rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności PZU i sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU oraz sprawozdania finansowego PZU i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU za ubiegły rok obrotowy oraz udzielenia absolutorium poszczególnym członkom organów PZU z wykonania przez nich obowiązków;
- rozpatrzenia sprawozdania Zarządu 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;
- zaopiniowania sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej;

- tworzenia kapitałów rezerwowych i rozstrzygania o ich użyciu lub sposobie ich użycia;
- nabycia lub zbycia przez PZU nieruchomości, użytkownika wieczystego lub udziału w nieruchomości lub w użytkowniku wieczystym o wartości przekraczającej równowartość 30 000 000 euro brutto;
- umorzenia akcji;
- emisji obligacji.

Uchwały podejmowane przez Walne Zgromadzenie zapadają bezwzględnie większością głosów z wyjątkiem szczególnych przypadków przewidzianych przez Kodeks spółek handlowych bądź Statut. Większości trzech czwartych głosów wymagają uchwały Walnego Zgromadzenia, m.in.: mające za przedmiot uprzywilejowanie akcji, a także likwidacji, przekształcenia oraz obniżenia kapitału zakładowego spółki w drodze umorzenia części akcji bez równoczesnego jego podwyższenia.

Głosowania są jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków organów PZU, o pociągnięcie ich do osobistej odpowiedzialności, jak również w sprawach osobowych lub na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu, z wyłączeniem przypadków, w których wymóg głosowania jawnego wynika z ustawy.

Walne Zgromadzenia PZU odbywają się w Warszawie i są zwoływane przez ogłoszenie dokonywane na stronie internetowej PZU oraz w sposób określony dla przekazywania informacji bieżących. Ogłoszenie następuje co najmniej na 26 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia. Ogłoszenie wraz z materiałami prezentowanymi akcjonariuszom (m.in. projekty uchwał i uzasadnienia do nich), są udostępniane w dniu zwołania Walnego Zgromadzenia na stronie internetowej PZU w sekcji Relacje Inwestorskie, w zakładce Walne Zgromadzenia (<https://www.pzu.pl/relacje-inwestorskie/akcje-i-obligacje/walne-zgromadzenia>).

Wszystkie sprawy wnoszone przez Zarząd pod obrady Walnego Zgromadzenia powinny być uprzednio przedstawione Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia i zaopiniowania. Opinie Rady Nadzorczej są przedstawiane Walnemu Zgromadzeniu nie później niż przed otwarciem jego obrad wraz z innymi dokumentami przekazywanymi akcjonariuszom uczestniczącym w Walnym Zgromadzeniu oraz udostępniane na stronie internetowej PZU w sekcji Relacje Inwestorskie, w zakładce Walne Zgromadzenia.

Walne Zgromadzenie może zarządzać przerwami w obradach (dłuższe niż porządkowe) większością dwóch trzecich głosów. Łącznie przerwy nie mogą trwać dłużej niż 30 dni.

Przebieg Walnego Zgromadzenia transmitowany jest na żywo przez Internet, a zapis transmisji jest zamieszczany na stronie internetowej PZU. Informacja na temat planowanej transmisji wraz z adresem strony transmisyjnej przekazywana jest z wyprzedzeniem na stronie internetowej PZU.

PZU umożliwia obecność na Walnym Zgromadzeniu również przedstawicielom mediów (prasy, radia, telewizji).

Prawa akcjonariuszy

Prawa akcjonariuszy i sposób ich wykonywania na Walnym Zgromadzeniu PZU są określone w Kodeksie spółek handlowych i w Statucie PZU.

Podstawowym prawem akcjonariusza jest prawo do udziału w zysku oraz prawo uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu i wykonywania prawa głosu.

Prawo uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu PZU mają tylko osoby będące akcjonariuszami PZU w dniu rejestracji, tj. na 16 dni przed datą Walnego Zgromadzenia. Akcjonariusze mogą uczestniczyć i wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocnika. Pełnomocnictwo do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu i wykonywania prawa głosu jest udzielane na piśmie lub w postaci elektronicznej.

Jedna akcja PZU daje prawo do jednego głosu. Prawo głosowania akcjonariuszy PZU jest ograniczone w ten sposób, że żaden z nich nie może wykonywać na Walnym Zgromadzeniu więcej niż 10 % ogólnej liczby głosów istniejących w PZU w dniu odbywania Walnego Zgromadzenia. Wyłączenia tego ograniczenia oraz jego zasady opisane są w Statucie PZU (rozdział 8.4. [Akcjonariusze i papiery wartościowe emitenta](#)). Akcjonariusz może głosować odmiennie z każdej z posiadanych akcji.

Akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w PZU mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie. Akcjonariusze wyznaczają przewodniczącego tego zgromadzenia.

Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego PZU mogą:

- żądać zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia i umieszczenia określonych spraw w porządku obrad tego zgromadzenia;
- żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad Walnego Zgromadzenia. Żądanie powinno zostać zgłoszone nie później niż na 21 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia;
- przed terminem Walnego Zgromadzenia zgłaszać na piśmie lub w postaci elektronicznej projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad Walnego

8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

Zgromadzenia lub spraw, które mają zostać wprowadzone do porządku obrad.

Każdy akcjonariusz może zgłosić kandydata na członka Rady Nadzorczej. Projekty uchwał oraz kandydatury na członków Rady Nadzorczej powinny być zgłaszane przez akcjonariusza lub akcjonariuszy PZU najpóźniej na 3 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia.

Podczas obrad każdy z akcjonariuszy PZU uprawnionych do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu może:

- zgłaszać projekty uchwał dotyczących spraw wprowadzonych do porządku obrad;
- zadawać pytania dotyczące spraw umieszczonych w porządku obrad. Jeżeli jest to uzasadnione dla oceny sprawy objętej porządkiem obrad, Zarząd (z zastrzeżeniem ustawowych wyjątków) udziela akcjonariuszowi na jego żądanie informacji dotyczących spółki. W uzasadnionych przypadkach Zarząd może udzielić informacji na piśmie poza Walnym Zgromadzeniem, nie później niż w terminie dwóch tygodni od dnia zakończenia Walnego Zgromadzenia.

Z uczestnictwem akcjonariuszy w Walnym Zgromadzeniu wiążą się również inne uprawnienia wynikające z przepisów Kodeksu spółek handlowych, m.in. akcjonariusz ma prawo do zgłoszenia sprzeciwu wobec podejmowanej uchwały oraz zaskarżenia uchwał Walnego Zgromadzenia do sądu (powództwo o uchylenie uchwały lub powództwo o stwierdzenie nieważności uchwały).

Ponadto akcjonariusz może przeglądać listę akcjonariuszy uprawnionych do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu, która jest wyłożona w lokalu Zarządu PZU przez trzy dni powszednie przed datą Walnego Zgromadzenia oraz żądać przesłania mu listy akcjonariuszy nieodpłatnie pocztą elektroniczną, na wskazany przez niego adres.

Akcjonariusz może złożyć do PZU, poza Walnym Zgromadzeniem, wniosek o udzielenie informacji dotyczących działalności PZU. W takim przypadku Zarząd może udzielić akcjonariuszowi informacji na piśmie, chyba że mogłoby to wyrządzić szkodę PZU, spółce powiązanej lub zależnej, w szczególności przez ujawnienie tajemnic technicznych, handlowych lub organizacyjnych przedsiębiorstwa. W przypadku udzielenia przez PZU informacji poza Walnym Zgromadzeniem, do publicznej wiadomości przekazywany jest raport bieżący zawierający odpowiedzi na zadane pytania.

Walne Zgromadzenia PZU zwołane w 2022 roku

W 2022 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie oraz dwa Nadzwyczajne Walne Zgromadzenia.

Oprócz spraw przewidzianych w art. 395 § 2 i 5 Kodeksu spółek handlowych (tj. rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy, powzięcie uchwały o podziale

zysku, udzielenie członkom organów spółki absolutorium z wykonania przez nich obowiązków, rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania finansowego grupy kapitałowej) przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU w dniu 29 czerwca 2022 roku były kwestie dotyczące:

- zaopiniowania sprawozdania Rady Nadzorczej PZU o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU za rok 2021;
- dokonania zmiany w składzie Rady Nadzorczej;
- oceny odpowiedzialności indywidualnej członków Rady Nadzorczej;
- oceny odpowiedzialności zbiorowej Rady Nadzorczej;
- zmiany Statutu PZU oraz Regulaminu Walnego Zgromadzenia PZU;
- podjęcia uchwały w sprawie przyjęcia do stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021;
- przyjęcia Polityki różnorodności wobec członków organów PZU.

Przyjęcie Polityki różnorodności wobec członków organów PZU nastąpiło w wykonaniu zasady 2.1., zawartej w DPSN 2021.

Przedmiotem obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU w dniu 25 marca 2022 roku były kwestie dotyczące wyrażenia zgody na emisję obligacji podporządkowanych na rynku krajowym.

Przedmiotem obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU w dniu 1 września 2022 roku były kwestie dotyczące dokonania zmiany w składzie Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedzialności zbiorowej Rady Nadzorczej.

8.7. Rada Nadzorcza

Zasady powoływania i odwoływania Rady Nadzorczej

W skład Rady Nadzorczej PZU wchodzi od siedmiu do jedenastu członków. Liczbę członków Rady Nadzorczej określa Walne Zgromadzenie.

Członkowie Rady są powoływani przez Walne Zgromadzenie na okres wspólnej kadencji trwającej trzy kolejne pełne lata obrotowe.

Zgodnie ze Statutem PZU wybór połowy członków Rady Nadzorczej powoływanych przez Walne Zgromadzenie następuje spośród osób wskazanych przez Skarb Państwa – uprawnienie to przysługuje do chwili, gdy udział Skarbu Państwa w kapitale zakładowym PZU spadnie poniżej 20%. Wtedy uprawnienie to uzyskuje inny akcjonariusz reprezentujący najwyższy udział w kapitale zakładowym PZU, o ile będzie posiadał co najmniej 20% kapitału zakładowego.

Statut PZU przyznaje Skarbowi Państwa również uprawnienie do powoływania i odwoływania jednego członka Rady Nadzorczej w drodze pisemnego oświadczenia składanego Zarządowi – takie powołanie lub odwołanie jest skuteczne z chwilą doręczenia odpowiedniego oświadczenia Zarządowi PZU i nie wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia. Uprawnienie to wygaśnie z chwilą, gdy Skarb Państwa przestanie być akcjonariuszem PZU. Jednak w przypadku wygaśnięcia mandatu chociażby jednego członka Rady Nadzorczej wybranego w drodze głosowania grupami, Skarb Państwa odzyska indywidualne uprawnienie.

Rada Nadzorcza wybiera spośród swoich członków Przewodniczącego Rady Nadzorczej i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza mogła wybrać spośród swoich członków Sekretarza Rady Nadzorczej.

Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa wskutek upływu kadencji, śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Rady Nadzorczej. W przypadku wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej w trakcie trwania kadencji Rady Nadzorczej, nowego członka powołuje się na okres do końca kadencji Rady Nadzorczej.

Co najmniej jeden członek Rady Nadzorczej musi posiadać kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych w rozumieniu ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Co najmniej dwóch członków Rady Nadzorczej musi spełnić kryteria niezależności określone w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW. Członkowie niezależni Rady Nadzorczej składają PZU pisemne oświadczenie o spełnieniu wszystkich kryteriów niezależności wraz z zobowiązaniem do niezwłocznego informowania spółki o zaprzestaniu ich spełniania.

Kandydat na członka Rady Nadzorczej wskazany przez Skarb Państwa powinien posiadać pozytywną opinię Rady do spraw spółek z udziałem Skarbu Państwa i państwowych osób prawnych oraz spełniać wymogi określone w art. 19 ustawy z 16 grudnia 2016 roku o zasadach zarządzania mieniem państwowym, m.in.:

- posiadać odpowiednie wykształcenie i doświadczenie zawodowe, poparte tytułem naukowym lub certyfikatem wymienionym w ustawie;
- nie pozostawać w stosunku pracy ze spółką ani nie świadczyć pracy lub usług na jej rzecz na podstawie innego stosunku prawnego;
- nie posiadać akcji w spółce zależnej, z wyjątkiem akcji dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym w rozumieniu ustawy z 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi;
- nie wykonywać zajęć, które pozostawałyby w sprzeczności z jej obowiązkami jako członka organu nadzorczego albo mogłyby wywołać podejrzenie o stronniczość lub

interesowność lub rodzić konflikt interesów wobec działalności spółki;

- spełniać wymogi dla członka organu nadzorczego określone w odrębnych przepisach.

Ocena odpowiedzialności

Członkowie Rady Nadzorczej podlegają indywidualnej ocenie odpowiedzialności. Ocenie odpowiedzialności podlega także Rada Nadzorcza jako całość (zbiorowa ocena odpowiedzialności). Zasady oceny odpowiedzialności Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu PZU zostały przyjęte uchwałą nr 33/2021 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU z 16 czerwca 2021 roku. Zasady wzorowane są na Metodocy oceny odpowiedzialności członków organów podmiotów nadzorowanych, wydanej przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego.

W odniesieniu do członków Rady Nadzorczej zasady oceny odpowiedzialności określają m.in.: kompetencje Rady Nadzorczej oraz Walnego Zgromadzenia w procesie oceny odpowiedzialności, wymagania co do składu osobowego Rady Nadzorczej, kryteria dokonywania oceny odpowiedzialności oraz proces przeprowadzania oceny.

Ocena odpowiedzialności indywidualnej oraz zbiorowej jest dokonywana co najmniej raz w roku oraz m.in. w przypadku zgłoszenia kandydata na członka Rady Nadzorczej (pierwotna ocena odpowiedzialności indywidualnej - przed podjęciem uchwały przez Walne Zgromadzenie w sprawie powołania danej osoby do pełnienia funkcji) i przed przeprowadzeniem jakichkolwiek zmian składu Rady Nadzorczej (zbiorowa ocena odpowiedzialności). Ocena odpowiedzialności kandydatów na członków Rady Nadzorczej przeprowadzana jest na podstawie dostarczonych przez osobę ocenianą dokumentów, złożonych oświadczeń i informacji oraz wypełnionych formularzy i załączników.

Proces weryfikacji przeprowadzany jest w oparciu o następujące kryteria: kompetencji, rękopis, w tym reputacji i wiarygodności, niezależności członka Rady Nadzorczej, niezależności osądu, w tym braku konfliktu interesów i poświęcania wystarczającej ilości czasu na pełnienie funkcji członka Rady Nadzorczej.

Kandydat na członka Rady Nadzorczej powinien posiadać odpowiednie wykształcenie, w szczególności w zakresie ubezpieczeń, bankowości lub finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, zarządzania, matematyki, fizyki, informatyki, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych. Istotne znaczenie ma posiadanie przez osobę podlegającą ocenie szczególnych uprawnień zawodowych, w szczególności uprawnień aktuarusza, biegłego rewidenta, doradcy inwestycyjnego, radcy prawnego lub adwokata. Przy ocenie odpowiedzialności bierze się również pod uwagę przyjętą przez Walne Zgromadzenie Politykę Różnorodności wobec członków organów PZU.

8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

W oparciu o zebraną dokumentację Komitet Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej proponuje ocenę odpowiedniości indywidualnej osoby ocenianej lub ocenę odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej i przekazuje te propozycje do Rady Nadzorczej, która w formie uchwały, zatwierdza propozycje oceny odpowiedniości. Rada Nadzorcza przedstawia ocenę Walnemu Zgromadzeniu w formie sprawozdania, które w drodze uchwały podejmuje ostateczną decyzję w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej lub zbiorowej.

Kompetencje Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością PZU i we wszystkich dziedzinach jej działalności. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy:

- ocena sprawozdania Zarządu z działalności PZU i sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU oraz sprawozdania finansowego spółki i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU za ubiegły rok obrotowy w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym;
- ocena wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty;
- składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania Rady Nadzorczej za ubiegły rok obrotowy, uwzględniającego w szczególności wyniki oceny, o której mowa w punktach powyżej;
- zatwierdzenie sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej PZU oraz sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej Grupy Kapitałowej PZU;
- sporządzanie corocznie sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej;
- zawieranie, rozwiązywanie i zmiana umów z członkami Zarządu oraz ustalenie zasad ich wynagradzania i wynagrodzeń;
- powoływanie, zawieszanie oraz odwoływanie prezesa Zarządu, członków Zarządu lub całego Zarządu, jak również podejmowanie decyzji o ustaniu takiego zawieszenia;
- udzielanie zgody w sprawie przeniesienia całości lub części portfela ubezpieczeniowego;
- wyrażanie zgody na nabycie, objęcie lub zbycie udziałów oraz akcji spółek, jak również w sprawie uczestniczenia PZU w innych podmiotach – Rada Nadzorcza może określić, do jakiej kwoty, na jakich warunkach oraz w jakim trybie Zarząd może dokonywać wskazanych czynności bez obowiązku uzyskania zgody Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem, że zgody Rady Nadzorczej wymaga:
 - objęcie albo nabycie akcji lub udziałów innej spółki o wartości przekraczającej:
 - 100 000 000 złotych lub

- 10% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z 29 września 1994 roku o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,
- b) zbycie akcji lub udziałów innej spółki o wartości rynkowej przekraczającej:
 - 100 000 000 złotych lub
- 10% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z 29 września 1994 roku o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego;

- delegowanie członków Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swych czynności;
- akceptowanie instrukcji wykonywania przez reprezentantów PZU prawa głosu na Walnych Zgromadzeniach PZU Życie w sprawach: podwyższenia i obniżenia kapitału zakładowego, emisji obligacji, zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa PZU Życie oraz ustanowienia na nim prawa użytkowania, podziału PZU Życie, połączenia PZU Życie z inną spółką, likwidacji lub rozwiązania PZU Życie;
- wybór firmy audytorskiej do przeprowadzania obowiązkowych badań sprawozdań finansowych, w tym rocznego sprawozdania finansowego PZU i rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU, a także sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej PZU oraz sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej Grupy Kapitałowej PZU, ponadto przeglądów sprawozdań finansowych zgodnie z obowiązkami wynikającymi z obowiązujących przepisów prawa;
- ustalenie jednolitego tekstu zmienionego Statutu;
- zatwierdzenie opracowanych przez Zarząd wieloletnich planów rozwoju PZU oraz rocznych planów finansowych;
- zatwierdzenie regulaminu Zarządu;
- wykonywanie zadań wynikających z wytycznych lub rekomendacji organów nadzoru, w szczególności Komisji Nadzoru Finansowego, przyjętych do stosowania przez Spółkę;
- rozpatrywanie i opiniowanie spraw wnoszonych przez Zarząd pod obrady Walnego Zgromadzenia.

Ponadto do kompetencji Rady Nadzorczej należy udzielanie zgody na:

- nabycie lub zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego albo udziału w nieruchomości lub w użytkowaniu wieczystym o wartości przekraczającej równowartość 3 000 000 euro;
- zawarcie przez PZU z podmiotem powiązaniem istotnej transakcji;

- zawarcie przez PZU umowy z subemitentem;
- wypłatę zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy;
- tworzenie i znoszenie oddziałów regionalnych i oddziałów zagranicznych;
- zawarcie umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (*public relations*) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, jeżeli wysokość wynagrodzenia przewidzianego za świadczone usługi łącznie w tej umowie lub innych umowach zawieranych z tym samym podmiotem przekracza 500 000 zł netto w stosunku rocznym lub gdzie maksymalna wysokość wynagrodzenia nie jest przewidziana oraz zmianę takiej umowy polegającą na podwyższeniu wynagrodzenia powyżej 500 000 zł netto w stosunku rocznym;
- zawarcie umowy darowizny lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 20 000 zł lub 0,1% sumy aktywów ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego;
- zawarcie umowy zwolnienia z długu lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 50 000 zł lub 0,1% sumy aktywów ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego;
- z zastrzeżeniem wymienionym w Statucie, rozporządzanie składnikami aktywów trwałych, rzeczowych aktywów trwałych lub inwestycji długoterminowych, w tym wniesienie ich jako wkładu do spółki lub spółdzielni, jeżeli wartość rynkowa tych składników przekracza 5% sumy aktywów ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego, a także oddanie tych składników do korzystania innemu podmiotowi na okres dłuższy niż 180 dni w roku kalendarzowym, na podstawie czynności prawnej, jeżeli wartość rynkowa przedmiotu czynności prawnej przekracza 5% sumy aktywów, przy czym oddanie do korzystania w przypadku:
 - umów najmu, dzierżawy i innych umów o oddanie składnika majątkowego do odpłatnego korzystania innym podmiotom – przez wartość rynkową przedmiotu czynności prawnej rozumie się wartość świadczeń za:
 - rok – jeżeli oddanie składnika majątkowego nastąpiło na podstawie umów zawieranych na czas nieoznaczony,
 - cały czas obowiązywania umowy – w przypadku umów zawieranych na czas oznaczony,
 - umów użyczenia i innych nieodpłatnych umów o oddanie składnika majątkowego do korzystania innym podmiotom – przez wartość rynkową przedmiotu czynności prawnej rozumie się równowartość świadczeń, jakie przysługiwałyby w razie zawarcia umowy najmu lub dzierżawy za:

- rok – jeżeli oddanie składnika majątkowego nastąpi na podstawie umowy zawieranej na czas nieoznaczony,
- cały czas obowiązywania umowy – w przypadku umów zawartych na czas oznaczony;
- c) nabycie składników aktywów trwałych o wartości przekraczającej:
 - 100 000 000 złotych lub
 - 5% sumy aktywów ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego.

Sposób funkcjonowania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza uchwała Regulamin Rady Nadzorczej określający jej organizację i sposób wykonywania czynności. Aktualny Regulamin, przyjęty uchwałą Rady Nadzorczej 9 września 2020 roku, określa skład oraz sposób powoływania Rady Nadzorczej, zadania i zakres działalności oraz sposób jej zwoływania i prowadzenia obrad.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż raz na kwartał. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Przewodniczący Rady Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej mogą uczestniczyć w posiedzeniu Rady Nadzorczej przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Rada Nadzorcza może delegować swoich członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych oraz powoływać w tym celu czasowe komisje. Zakres czynności delegowanego członka Rady i komisji określa uchwała Rady Nadzorczej.

Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów. W przypadku równości głosów rozstrzyga głos Przewodniczącego Rady. Uchwały mogą być podejmowane zarówno przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, jak i w trybie pisemnym. Ponadto Statut przewiduje możliwość oddania głosu na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady.

Rada podejmuje uchwały w głosowaniu jawnym. Tajne głosowanie należy zarządzić na wniosek choćby jednego z członków Rady Nadzorczej.

W posiedzeniach Rady Nadzorczej mogą uczestniczyć bez prawa głosu zaproszeni przez Radę Członkowie Zarządu, wskazani przez Zarząd pracownicy PZU właściwi dla poruszanej na posiedzeniu sprawy, a także inne zaproszone osoby. W określonych celach Rada Nadzorcza może również zaprosić na wspólne posiedzenie członków Zarządu lub Rady Nadzorczej innych spółek z Grupy PZU. Członkowie Rady Nadzorczej mogą ponadto, za zgodą Rady, dobrać sobie nie więcej niż jednego doradcę uprawnionego do udziału z głosem doradczym w posiedzeniach poświęconych raportom i sprawozdaniom finansowym, pod warunkiem zachowania przez taką osobę poufności i podpisania oświadczenia o zobowiązaniu do zachowania poufności.

8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

Skład Rady Nadzorczej PZU w 2022 roku

Funkcja	Skład Rady Nadzorczej PZU			
	1 stycznia 2022	1 września 2022	27 października 2022	31 grudnia 2022 roku
Przewodniczący	Paweł Mucha	-	Robert Jastrzębski	Robert Jastrzębski
Wiceprzewodniczący	Paweł Górecki	Paweł Górecki	Paweł Górecki	Paweł Górecki
Sekretarz	Robert Śnitko	Robert Śnitko	Robert Śnitko	Robert Śnitko
Członek	Marcin Chludziński	Marcin Chludziński	Marcin Chludziński	Marcin Chludziński
Członek	Agata Górnicka	Agata Górnicka	Agata Górnicka	Agata Górnicka
Członek	Robert Jastrzębski	Robert Jastrzębski	Elżbieta Mączyńska-Ziemacka	Elżbieta Mączyńska-Ziemacka
Członek	Elżbieta Mączyńska-Ziemacka	Elżbieta Mączyńska-Ziemacka	Krzysztof Opolski	Krzysztof Opolski
Członek	Krzysztof Opolski	Krzysztof Opolski	Radosław Sierpiński	Radosław Sierpiński
Członek	Radosław Sierpiński	Radosław Sierpiński	Józef Wierzbowski	Józef Wierzbowski
Członek	Józef Wierzbowski	Piotr Wachowiak	Piotr Wachowiak	Piotr Wachowiak
Członek	Maciej Zaborowski	Józef Wierzbowski	Maciej Zaborowski	Maciej Zaborowski
Członek	-	Maciej Zaborowski	-	-

W celu prawidłowego wykonywania czynności nadzorczych Rada Nadzorcza może powoływać stałe komitety o charakterze doradczym i opiniodawczym, których kompetencje, skład i tryb pracy określa uchwalony przez Radę regulamin danego komitetu. Rada i powołane przez nią komitety mogą korzystać z usług ekspertów i firm doradczych.

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonują następujące komitety:

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

Skład Rady Nadzorczej PZU w 2022 roku

W 2022 roku Rada Nadzorcza PZU składała się z 11 osób.

31 sierpnia 2022 roku Paweł Mucha złożył rezygnację z funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej PZU oraz z członkostwa w Radzie Nadzorczej PZU.

1 września 2022 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie PZU powołało do Rady Nadzorczej PZU Piotra Wachowiaka.

27 października 2022 roku Rada Nadzorcza PZU powierzyła Robertowi Jastrzębskiemu funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej PZU.

Do dnia publikacji niniejszego sprawozdania skład Rady Nadzorczej się nie zmienił.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, dokonując zmian składu Rady Nadzorczej, potwierdziło odpowiedniość indywidualną nowego członka Rady Nadzorczej oraz odpowiedniość zbiorową całego organu, która uwzględniała dokonane zmiany osobowe. Dodatkowo Zwyczajne Walne Zgromadzenie potwierdziło odpowiedniość dotychczasowych, pozostających w składzie Rady Nadzorczej, członków w związku z coroczną oceną odpowiedniości. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej posiadali pozytywną ocenę odpowiedniości.

Kryteria niezależności określone w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW spełniali: Paweł Mucha, Robert Jastrzębski, Paweł Górecki, Robert Śnitko, Marcin Chludziński, Agata Górnicka, Elżbieta Mączyńska-Ziemacka, Krzysztof Opolski, Józef Wierzbowski, Piotr Wachowiak, Maciej Zaborowski. Weryfikacja została przeprowadzona na podstawie oświadczeń złożonych przez członków Rady Nadzorczej oraz ich ewentualnej późniejszej aktualizacji, w

sytuacji zmiany okoliczności stanowiących podstawę złożenia pierwotnego. Treść oświadczeń odwołuje się do kryteriów niezależności wskazanych enumeratywnie w art. 129 ust. 3 ustawy z 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Osoby zasiadające w Radzie Nadzorczej PZU posiadają zróżnicowane wykształcenie, specjalistyczną wiedzę oraz doświadczenie zawodowe, zaprezentowane w rozdziale [8.10. Polityka różnorodności](#).

Kadencja Rady Nadzorczej PZU zakończyła się 31 grudnia 2022 roku. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasną najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok 2022.

Życiorysy Członków Rady Nadzorczej



Robert Jastrzębski

Przewodniczący Rady Nadzorczej

W Radzie Nadzorczej od 9 marca 2018 roku.

Absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego. W 2001 roku uzyskał stopień naukowy doktora nauk prawnych w zakresie prawa, a w 2009 roku stopień naukowy doktora habilitowanego. Od 2001 roku związany z Wydziałem Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego. W 2019 roku objął stanowisko profesora uczelni. Autor około 120 publikacji naukowych, w tym autor, współautor, redaktor i współredaktor 10 pozycji książkowych. Laureat nagród i wyróżnień, m.in. Nagrody Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego za wybitne osiągnięcia naukowe, Nagrody Zespołowej Rektora Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie, Wyróżnienia Rektora Uniwersytetu Warszawskiego za działalność, która w szczególności przyczynia się do rozwoju i wzrostu prestiżu Uniwersytetu Warszawskiego. Od 2015 roku Kierownik Pracowni Prawa Polskiego XX wieku, a od 2019 roku Kierownik Zakładu Historii Administracji. Członek m.in. rady programowej czasopisma „Studia z Dziejów Państwa i Prawa Polskiego” (2015), zespołu redakcyjnego czasopisma „Zeszyty Naukowe Biura Analiz Sejmowych” (2016), rady programowej czasopisma „Marketing i Rynek” (2019).



Paweł Górecki

Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

W Radzie Nadzorczej od 8 lutego 2017 roku.

Doktor nauk prawnych i radca prawny. Absolwent Wydziału Prawa, Administracji i Ekonomii Uniwersytetu Wrocławskiego oraz Studiów Doktoranckich. Uczestnik wielu kursów i szkoleń z zakresu prawa dowodowego, cywilnego i karnego oraz zarządzania podmiotami publicznymi. Jest autorem kilkudziesięciu recenzowanych publikacji z zakresu prawa wydanych w polskich i zagranicznych czasopismach naukowych. Specjalizuje się w prawie spółek, rynku kapitałowym oraz w stosowaniu procedur sądowych i administracyjnych. Członek rad nadzorczych w spółkach kapitałowych. Aktualnie Wiceprezes Zarządu KDPW S.A. oraz Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej ARP Leasing Sp. z o.o.



Robert Śnitko

Sekretarz Rady Nadzorczej

W Radzie Nadzorczej od 12 kwietnia 2017 roku.

Absolwent London School of Economics and Political Science, University of London, School of Oriental and African Studies, University of London, Wydziału Ekonomicznego Politechniki Radomskiej. Stypendysta Ministra Edukacji Narodowej (Ministra Nauki i Szkolnictwa Wyższego), Ministerstwa Spraw Zagranicznych Wielkiej Brytanii oraz organizacji pozarządowych z Wielkiej Brytanii i Stanów Zjednoczonych. Doktor nauk ekonomicznych Szkoły Głównej Handlowej. Nauczyciel akademicki, doradca Zarządu w Totalizatorze Sportowym sp. z o.o. Członek International Institute for Strategic Studies.



Marcin Chludziński

Członek Rady Nadzorczej

W Radzie Nadzorczej od 7 stycznia 2016 roku.

Menedżer, Prezes Zarządu Operatora Gazociągów Przemysłowych Gaz-System SA. W latach 2018-2022 Prezes KGHM Polska Miedź SA, od 2016 do 2018 Prezes Zarządu Agencji Rozwoju Przemysłu SA, wcześniej zasiadał w zarządach oraz organach nadzoru spółek prawa handlowego. Absolwent Uniwersytetu Warszawskiego. Specjalizuje się

8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

w restrukturyzacji, rozwoju strategicznym oraz transformacji biznesowej.



Agata Górnicka

Członek Rady Nadzorczej

W Radzie Nadzorczej od 8 lutego 2017 roku.

Magister nauk politycznych na Wydziale Dziennikarstwa i Nauk Politycznych Uniwersytetu Warszawskiego. Absolwentka podyplomowych studiów zarządzania w mediach na Akademii im. Leona Koźmińskiego. Doświadczenie zawodowe zdobywała kolejno: w Telewizji Polskiej S.A. (w latach 2006-2012), jako Koordynator Projektów w Fundacji Banku Zachodniego WBK S.A. (w latach 2012-2013), następnie jako Asystent Prezesa Zarządu w Banku Zachodnim WBK S.A. (w latach 2013-2014), a później jako Menadżer Biura Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku Zachodnim WBK S.A. (w latach 2014-2015). W latach 2015-2017 Dyrektor Gabinetu Politycznego w Ministerstwie Rozwoju a w latach 2017-2018 główny doradca w Kancelarii Premiera Rady Ministrów. Od kwietnia 2018 roku Dyrektor Biura Relacji z Otoczeniem w PKN ORLEN S.A. oraz Przewodnicząca Rady Fundacji ORLEN. W październiku 2019 roku objęła funkcję członka Rady Nadzorczej ORLEN Deutschland GmbH.



Elżbieta Mączyńska-Ziemacka

Członek Rady Nadzorczej

W Radzie Nadzorczej od 24 maja 2019 roku.

Absolwentka Wydziału Ekonomii Uniwersytetu Warszawskiego. Profesor nauk ekonomicznych. Autorka ekonometrycznych modeli predykcji bankructwa przedsiębiorstwa oraz koncepcji systemów wczesnego ostrzegania przed zagrożeniami w działalności gospodarczej. Kierownik organizowanych w Kolegium Nauk o Przedsiębiorstwie w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie (SGH) Podyplomowych Studiów Wyceny Nieruchomości. Członek Rady ds. Szkolnictwa Wyższego, Nauki i Innowacji w Narodowej Radzie Rozwoju przy Prezydencie RP. Ponadto członek Prezydium Komitetu Prognoz „Polska 2000 Plus”, Komitetu Nauk Ekonomicznych PAN oraz Rady Naukowej Instytutu Nauk Ekonomicznych PAN. W latach 2005-2021 prezes Polskiego Towarzystwa Ekonomicznego, obecnie prezes honorowy. W latach 1994-2005 sekretarz naukowy oraz członek Prezydium Rady Strategii Społeczno-Gospodarczej przy Radzie Ministrów.



Krzysztof Opolski

Członek Rady Nadzorczej

W Radzie Nadzorczej od 24 maja 2019 roku.

Profesor zwyczajny doktor habilitowany nauk ekonomicznych. Były wieloletni Kierownik Katedry Bankowości, Finansów i Rachunkowości na Wydziale Nauk Ekonomicznych Uniwersytetu Warszawskiego. Założyciel i wieloletni redaktor naczelny czasopisma naukowego „Ekonomia. Rynek, gospodarka, społeczeństwo”. Pomysłodawca i kierownik licznych studiów podyplomowych m.in. „Audyty strategiczne w instytucjach publicznych i prywatnych”, „Efektywność ekonomiczna przedsiębiorstw”. Redaktor Naczelny czasopisma „MAZOWSZE – Studia Regionalne”, członek Rady Redakcyjnej czasopisma „Bezpieczny Bank” oraz członek Rad Naukowych czasopism „Central European Economic Journal” i „E-Finanse”. Zasiadał w radach nadzorczych Banku Handlowego S.A., AXA Polska S.A. oraz Centrum Giełdowego S.A. W latach 2009-2010 kierował zespołem doradców strategicznych Prezesa NBP. Przewodniczący Kapituły Nagrody Gospodarczej Prezydenta RP, Zastępca Przewodniczącego Kapituły Polskiej Wystawy Gospodarczej oraz członek Kapituły Konkursu „Teraz Polska”. Autor licznych publikacji książkowych i artykułów naukowych z dziedziny finansów i zarządzania.



Radostaw Sierpiński

Członek Rady Nadzorczej

W Radzie Nadzorczej od 12 października 2021 roku.

Prezes Agencji Badań Medycznych. Pełnomocnik Prezesa Rady Ministrów do spraw rozwoju sektora biotechnologii i niezależności Polski w zakresie produktów krwiopochodnych. Lekarz i menedżer, specjalizujący się w zarządzaniu w sektorze medycznym, badaniach klinicznych, HTA i managementie nauki. Absolwent programu menedżerskiego Oxford Executive Leadership Programme organizowanego przez Saïd Business School i Uniwersytet Oksfordzki oraz kursu Risk and Crisis Management pod auspicjami London School of Economics. Posiada rozległe doświadczenie w zakresie badań i rozwoju w biotechnologii oraz szerokie kontakty z międzynarodowymi instytucjami naukowymi i instytucjami zarządzającymi ochroną zdrowia.



Piotr Wachowiak

Członek Rady Nadzorczej

W Radzie Nadzorczej od 1 września 2022 roku.

Absolwent Szkoły Głównej Planowania i Statystyki (ob. Szkoła Główna Handlowa) na Wydziale Handlu Wewnętrznego. W roku 2014 uzyskał stopień doktora habilitowanego nauk ekonomicznych. Obecnie rektor Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie oraz dyrektor Instytutu Zarządzania. Pełni również funkcje: Wiceprzewodniczącego Komitetu Organizacji i Zarządzania Polskiej Akademii Nauk, Wiceprzewodniczącego Konferencji Rektorów Uczelni Ekonomicznych oraz Przewodniczącego Konferencji Rektorów Uczelni Warszawskich. Specjalizuje się w problematyce zarządzania ludźmi w organizacji oraz społecznej odpowiedzialności biznesu. Prowadzi badania naukowe na temat: polityki personalnej w przedsiębiorstwach działających w Polsce, negocjacji, pomiaru kapitału intelektualnego przedsiębiorstw, zarządzania wiedzą w przedsiębiorstwach oraz społecznej odpowiedzialności biznesu.



Józef Wierzbowski

Członek Rady Nadzorczej

W Radzie Nadzorczej od 26 maja 2020 roku.

Absolwent WSPS im. M. Grzegorzewskiej. Ukończył studia podyplomowe EMBA Apsley Business School of London WSM Warszawa oraz zarządzanie w WSPiZ im. Leona Koźmińskiego. Posiada 30-letnie doświadczenie zawodowe na stanowiskach kierowniczych, które zdobywał w administracji państwowej i samorządowej, jak również w spółkach z udziałem Skarbu Państwa. W latach 2007-2008 pełnił funkcję Doradcy Zarządu oraz Zastępcy Dyrektora Biura Audytu w PZU SA. Posiada wieloletnie doświadczenie w pracach rad nadzorczych. W latach 2016-2017 zasiadał w Radzie Nadzorczej GPW BondSpot S.A. W latach 2018-2022 GPW Benchmark S.A. oraz System Gazociągów Tranzytowych „Europol Gaz” S.A. Obecnie pełni funkcję członka Rady Nadzorczej PGNiG Supply & Trading S.A. W PGNiG Termika S.A. Grupa Orlen zajmuje stanowisko Dyrektora Pionu Zarządzania Przedsiębiorstwa i jest Prokurentem.



Maciej Zaborowski

Członek Rady Nadzorczej

W Radzie Nadzorczej od 7 stycznia 2016 roku.

Absolwent Wydziału Prawa i Administracji na Uniwersytecie Warszawskim, studiów podyplomowych z zakresu prawa własności intelektualnej oraz studiów podyplomowych z zakresu prawa dowodowego. Ukończył również Harvard Law School (ALP), Center for American Law Studies oraz Leadership Academy for Poland. Adwokat, ekspert Ministerstwa Sprawiedliwości oraz stały mediator Sądu Polubownego przy Prokuraturii Generalnej Rzeczypospolitej Polskiej. Wykładowca w Izbie Adwokackiej w Warszawie. Prowadzi własną praktykę adwokacką oraz jest Partnerem Zarządzającym w Kancelarii Kopeć Zaborowski Adwokaci i Radcowie Prawni sp. p. Od lutego 2018 roku członek Trybunału Stanu. Posiada doświadczenie w zakresie nadzoru właścicielskiego jako członek rad nadzorczych spółek kapitałowych.

Działalność Rady Nadzorczej PZU w 2022 roku

W 2022 roku Rada Nadzorcza zebrała się na 17 posiedzeniach, na których przyjęła 173 uchwały. Podjęta także 10 uchwał poza posiedzeniami, w trybie pisemnym. Uchwały te obejmowały wszystkie obszary działalności PZU i były zgodne z zakresem funkcji nadzorczych określonych wymogami powszechnie obowiązującego prawa, ustawą z 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, rekomendacjami KNF, zasadami ładu korporacyjnego, a także opisanymi w Statucie PZU i Regulaminie Rady Nadzorczej.

Na posiedzeniach w 2022 roku Rada Nadzorcza systematycznie omawiała i oceniała wyniki Grupy PZU oraz poszczególnych pionów biznesowych w odniesieniu do planu finansowego. Omawiała i przyjmowała również inne wymagane prawem szczegółowe raporty z różnych obszarów działalności PZU, w tym m.in. regularne raporty ryzyka, compliance, audytu i bezpieczeństwa IT. Oprócz tego Rada Nadzorcza na bieżąco monitorowała realizację Strategii Grupy PZU na lata 2021-2024. W związku z art. 380¹ Kodeksu spółek handlowych Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie ustalenia zasad przekazywania przez Zarząd PZU informacji wynikających z Kodeksu spółek handlowych. Rada otrzymała informacje na temat przedmiotu uchwał podejmowanych przez Zarząd PZU oraz istotnych zdarzeń z zakresu prowadzenia spraw spółki, w szczególności w obszarze operacyjnym, inwestycyjnym i kadrowym, także w zakresie podmiotów zależnych, co stanowiło realizację obowiązków wynikających z art. 380¹ Kodeksu spółek handlowych.

Ponadto, Rada otrzymała również informację o działaniach wdrożonych przez PZU w związku z pandemią COVID-19,

8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

a także informacje dotyczące działalności ukraińskich spółek z Grupy PZU oraz pomocy udzielonej Ukrainie w związku z trwającym w tym kraju konfliktem zbrojnym.

Udział członków w posiedzeniach Rady Nadzorczej w 2022 roku

	Frekwencja*	
Paweł Mucha (do 31 sierpnia 2022 roku)	12/12	100%
Robert Jastrzębski	17/17	100%
Paweł Górecki	17/17	100%
Robert Śnitko	16/17	94%
Marcin Chludziński	15/17	88%
Agata Górnicka	16/17	94%
Elżbieta Mączyńska-Ziemacka	17/17	100%
Krzysztof Opolski	17/17	100%
Radosław Sierpiński	15/17	88%
Piotr Wachowiak (od 1 września 2022 roku)	5/5	100%
Józef Wierzbowski	17/17	100%
Maciej Zaborowski	15/17	88%

*) Obecność na posiedzeniach/liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu

Posiedzenia Rady Nadzorczej w 2022 roku odbywały się w formie hybrydowej – niektórzy członkowie Rady uczestniczyli w nich stacjonarnie, a inni zdalnie.

Komitety Rady Nadzorczej podczas regularnych posiedzeń w 2022 roku w sposób szczegółowy omawiały najważniejsze kwestie z poszczególnych obszarów działalności spółki, które zgodnie z obowiązującymi regulacjami wymagają zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą oraz przedstawiały Radzie Nadzorczej informacje o pracach komitetu, zgodnie z wymogami wynikającymi z Kodeksu spółek handlowych znowelizowanego ustawą z 9 lutego 2022 roku o zmianie ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw.

Komitet Audytu

Komitet Audytu został powołany uchwałą Rady Nadzorczej 3 czerwca 2008 roku.

W skład Komitetu wchodzi co najmniej trzech członków. Co najmniej jeden członek Komitetu Audytu powinien posiadać kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Dodatkowo większość członków Komitetu Audytu, w tym przewodniczący, powinna spełniać kryteria niezależności określone w ustawie z 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (członek niezależny) dotyczące m.in. zawodowych powiązań lub pokrewieństwa zwłaszcza z osobami zarządzającymi PZU i podmiotami z Grupy PZU albo je nadzorującymi. Szczegółowe zadania i zasady powoływania i funkcjonowania Komitetu Audytu określa uchwała Rady Nadzorczej, która przy wyborze jego członków bierze pod uwagę kompetencje i doświadczenie kandydatów w zakresie spraw powierzonych Komitetowi.

Komitet Audytu ma charakter doradczy i opiniodawczy wobec Rady Nadzorczej. Jest powoływany w celu zwiększenia efektywności czynności nadzorczych Rady w zakresie badania prawidłowości sprawozdawczości finansowej oraz efektywności systemu kontroli wewnętrznej, w tym audytu wewnętrznego i systemu zarządzania ryzykiem. Komitet Audytu może ponadto wnioskować do Rady Nadzorczej o zlecenie określonych czynności kontrolnych w PZU, których wykonawcą może być jednostka wewnętrzna lub podmiot zewnętrzny.

PZU uwzględni Dobre Praktyki dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczące zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu, opublikowane przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego 24 grudnia 2019 roku.

Zakres działania Komitetu Audytu obejmuje:

- monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej PZU;
- monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej;
- monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej w PZU, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej;
- ocenę niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej;
- doradztwo i czynności opiniodawcze w zakresie kompetencji Rady Nadzorczej w odniesieniu do czynności określonych w czterech powyższych punktach oraz

w zakresie, w jakim zezwalają na to powszechnie obowiązujące przepisy prawa i wewnętrzne regulacje PZU;

- przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczącej wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdania finansowego;

- kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w tym wyrażanie zgody na świadczenie przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, a także powiązane z nią podmioty i członka sieci firmy audytorskiej usług dozwolonych w PZU lub podmiotach grupy kapitałowej PZU, po przeprowadzeniu oceny zagrożeń i zabezpieczeń niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej oraz weryfikacji limitu wynagrodzeń za świadczone usługi;
- informowanie Rady Nadzorczej o wynikach badania i przeglądu oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w PZU i grupie kapitałowej PZU, a także jaka była rola Komitetu w procesie badania;
- opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania;
- opracowywanie polityki świadczenia usług dozwolonych przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, powiązane z nią podmioty i członka sieci firmy audytorskiej;
- określanie procedury wyboru firmy audytorskiej;
- przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w PZU;
- nadzorowanie funkcji zgodności z przepisami;
- monitorowanie wprowadzania zmian w PZU w związku z rekomendacjami wydanymi przez kluczowego biegłego rewidenta, Biuro Audytu Wewnętrznego (w odniesieniu do kwestii sporządzania sprawozdań finansowych), Radę Nadzorczą lub Komitet;

- wykonywanie innych zadań wynikających z przepisów powszechnie obowiązującego prawa lub powierzonych przez Radę Nadzorczą.

Skład Komitetu Audytu w 2022 roku

W 2022 roku miała miejsce jedna zmiana w składzie Komitetu Audytu: 23 listopada 2022 roku w skład Komitetu Audytu został powołany Piotr Wachowiak.

Wiedza, umiejętności i doświadczenie członków Komitetu Audytu wraz ze sposobem ich nabycia

Wszyscy członkowie Komitetu Audytu złożyli oświadczenie o niezależności w rozumieniu art. 129 ust. 3 o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz o posiadaniu wiedzy i umiejętności z zakresu branży, w której działa PZU.

Krzysztof Opolski, Marcin Chludziński, Robert Śnitko i Piotr Wachowiak zostali wskazani jako członkowie posiadający kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.

Członkowie Komitetu Audytu łącznie posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży ubezpieczeniowej, które wynikają m.in. z wykształcenia, doświadczenia zawodowego i sprawowanych funkcji.

Krzysztof Opolski, Członek Rady Nadzorczej PZU od 24 maja 2019 roku, jest profesorem dr hab. nauk ekonomicznych. Był wieloletni kierownik Katedry Bankowości, Finansów i Rachunkowości Wydziału Nauk Ekonomicznych Uniwersytetu Warszawskiego. W latach 2009-2010 kierował zespołem doradców strategicznych prezesa Narodowego Banku Polskiego. Ma wieloletnie doświadczenie na stanowiskach kierowniczych i nadzorczych w spółkach prawa handlowego.

Skład Komitetu Audytu w 2022 roku

Funkcja	Skład Komitetu Audytu		
	1 stycznia 2022	23 listopada 2022 roku	31 grudnia 2022 roku
Przewodniczący	Krzysztof Opolski	Krzysztof Opolski	Krzysztof Opolski
Członek	Marcin Chludziński	Marcin Chludziński	Marcin Chludziński
Członek	Robert Śnitko	Robert Śnitko	Robert Śnitko
Członek	Maciej Zaborowski	Piotr Wachowiak	Piotr Wachowiak
Członek	-	Maciej Zaborowski	Maciej Zaborowski

8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

Był członkiem Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie SA, AXA Polska SA i Centrum Giełdowego SA.

Marcin Chłudziński, Członek Rady Nadzorczej PZU od 7 stycznia 2016 roku, jest absolwentem Instytutu Polityki Społecznej na Uniwersytecie Warszawskim. Ukończył studia MBA w Instytucie Nauk Ekonomicznych Polskiej Akademii Nauk. Ma wieloletnie doświadczenie na stanowiskach kierowniczych i nadzorczych w spółkach prawa handlowego.

Robert Śnitko, Członek Rady Nadzorczej PZU od 12 kwietnia 2017 roku, jest doktorem nauk ekonomicznych Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie, nauczycielem akademickim i członkiem International Institute for Strategic Studies. Absolwent London School of Economics and Political Science, University of London, School of Oriental and African Studies, University of London i Wydziału Ekonomicznego Politechniki Radomskiej.

Piotr Wachowiak, Członek Rady Nadzorczej PZU od 1 września 2022 roku, jest dr hab. nauk ekonomicznych. Absolwent Szkoły Głównej Planowania i Statystyki (Szkoła Główna Handlowa) na Wydziale Handlu Wewnętrznego. Obecnie rektor Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie oraz dyrektor Instytutu Zarządzania. Pełni również funkcję: Wiceprzewodniczącego Komitetu Organizacji i Zarządzania Polskiej Akademii Nauk, Wiceprzewodniczącego Konferencji Rektorów Uczelni Ekonomicznych oraz Przewodniczącego Konferencji Rektorów Uczelni Warszawskich.

Maciej Zaborowski, Członek Rady Nadzorczej PZU od 7 stycznia 2016 roku, jest adwokatem i sędzią Trybunału Stanu. Absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego, Center for American Law Studies oraz Leadership Academy for Poland. Jest również ekspertem Ministerstwa Sprawiedliwości, wykładowcą w Izbie Adwokackiej w Warszawie i stałym mediatorem Sądu Polubownego przy Prokuraturii Generalnej Rzeczypospolitej Polskiej. Ma doświadczenie na stanowiskach nadzorczych w spółkach prawa handlowego.

Działalność Komitetu Audytu w 2022 roku

W 2022 roku odbyło się 13 posiedzeń Komitetu Audytu.

Najważniejsze kwestie, którymi Komitet Audytu zajmował się w 2022 roku dotyczyły omówienia:

- raportu o ryzyku za IV kwartał 2021 roku i pierwsze trzy kwartały 2022 roku;
- raportu o wykorzystaniu limitu i wartości progowych koncentracji w Konglomeracie Finansowym PZU według stanu na koniec 2021 roku i pierwszych trzech kwartałów 2022 roku;
- wyników własnej oceny ryzyka i wypłacalności PZU i Grupy PZU (ORSA);

- sprawozdania rocznego z działalności Biura Audytu Wewnętrznego w 2021 roku;
- wyników kontroli zewnętrznych przeprowadzonych w PZU w 2021 roku;
- raportu z działalności Biura Audytu Wewnętrznego w IV kwartale 2021 roku i w pierwszych trzech kwartałach 2022 roku;
- projektu planu audytu na 2022 rok;
- zmian do Planu Finansowego PZU i Grupy PZU na 2022 rok;
- Planu Finansowego PZU i Grupy PZU na 2023 rok według MSSF 4;
- wyników finansowych PZU i Grupy PZU za rok 2021, I półrocze 2022 roku oraz I i III kwartał 2022 roku;
- sprawozdania dodatkowego dla Komitetu Audytu;
- projektów sprawozdania Rady Nadzorczej PZU z oceny sprawozdania finansowego PZU za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku, skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku, sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU w 2021 roku oraz wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku netto PZU za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku;

W 2022 roku Komitet wydał rekomendacje dla Rady Nadzorczej w sprawie:

- zmiany Polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania;
- zmiany Procedury wyboru firmy audytorskiej;
- wyboru firmy audytorskiej PricewaterhouseCoopers Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audit Sp.k. do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych oraz badania sprawozdań o wypłacalności i kondycji finansowej PZU oraz Grupy Kapitałowej PZU za okres pięciu lat obrotowych 2024-2028 z opcją przedłużenia umowy na dwa kolejne lata obrotowe 2029-2030;
- zatwierdzenia Strategii zarządzania ryzykiem w Grupie PZU;
- oceny sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej PZU za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku;
- oceny sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Grupy PZU za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku;

dokonał oceny:

- sprawozdania finansowego PZU oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku, a także sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU oraz PZU za rok 2021 wraz ze sprawozdaniem dotyczącym informacji niefinansowych;

Udział członków w posiedzeniach Komitetu Audytu w 2022 roku

	Frekwencja*	
Krzysztof Opolski	13/13	100%
Marcin Chłudziński	10/13	77%
Robert Śnitko	12/13	92%
Piotr Wachowiak	2/2	100%
Maciej Zaborowski	11/13	85%

*) Obecność na posiedzeniach/liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu

- wniosku Zarządu PZU do Walnego Zgromadzenia PZU w sprawie podziału zysku netto PZU za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku;

oraz przyjął sprawozdanie Komitetu Audytu z działalności w 2021 roku.

Komitet Audytu podejmował uchwały w sprawie akceptacji usług dozwolonych świadczonych przez audytora PZU, KPMG Audit sp. z o.o. sp. k., na rzecz podmiotów z Grupy PZU. Na podstawie analizy oświadczeń złożonych przez przedstawicieli podmiotu wykonującego badanie – KPMG Audit, Komitet

Skład Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń w 2022 roku

Funkcja	Skład Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń		
	1 stycznia 2022	1 września 2022 roku	31 grudnia 2022 roku
Przewodniczący	Robert Jastrzębski	Robert Jastrzębski	Robert Jastrzębski
Członek	Paweł Górecki	Paweł Górecki	Paweł Górecki
Członek	Agata Górnicka	Agata Górnicka	Agata Górnicka
Członek	Elżbieta Mączyńska-Ziemacka	Elżbieta Mączyńska-Ziemacka	Elżbieta Mączyńska-Ziemacka
Członek	Paweł Mucha	Radosław Sierpiński	Radosław Sierpiński
Członek	Radosław Sierpiński	-	-

pozytywnie ocenił niezależność biegłego rewidenta i firmy audytorskiej oraz potwierdził, że audytor i PZU 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 PZU oraz Grupy Kapitałowej PZU.

Komitet Nominacji i Wynagrodzeń

Komitet Nominacji i Wynagrodzeń został powołany uchwałą Rady Nadzorczej 12 maja 2010 roku.

Liczbę członków Komitetu ustala Rada Nadzorcza i powołuje ich ze swojego grona. W skład Komitetu wchodzi co najmniej jeden członek niezależny.

Komitet Nominacji i Wynagrodzeń ma charakter doradczy i opiniodawczy wobec Rady Nadzorczej. Jest powoływany w celu zwiększenia efektywności czynności nadzorczych Rady w zakresie kształtowania struktury zarządczej, w tym rozwiązań organizacyjnych, zasad wynagradzania i wynagrodzeń oraz doboru kadry o odpowiednich kwalifikacjach.

Do zadań Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń należy w szczególności opiniowanie oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji w zakresie jej decyzji dotyczących:

- zawierania, rozwiązywania i zmiany umów z członkami Zarządu oraz ustalania zasad ich wynagradzania i wynagrodzeń;

8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

- ustalania wysokości wynagrodzeń, nagród oraz świadczeń dodatkowych Zarządu;
- powoływania, zawieszania oraz odwoływania prezesa Zarządu, członków Zarządu lub całego Zarządu, jak również ustania zawieszenia;
- delegowania członków Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swych czynności.

Zakres działania Komitetu może obejmować inne sprawy zlecone przez Radę Nadzorczą.

Komitet ulega rozwiązaniu z dniem powołania pięciu Członków Rady Nadzorczej w drodze głosowania grupami, a jego uprawnienia przejmuje wówczas Rada w pełnym składzie.

Skład Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń w 2022 roku

W związku ze złożoną przez Pawła Muchę w dniu 31 sierpnia 2022 roku rezygnacją z pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej PZU oraz z członkostwa w Radzie Nadzorczej PZU w dniu 31 sierpnia 2022 roku ustało również jego członkostwo w Komitecie Nominacji i Wynagrodzeń.

Robert Jastrzębski, Elżbieta Mączyńska-Ziemacka oraz Paweł Mucha, złożyli oświadczenia, że spełniają kryteria niezależności określone w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW.

Działalność Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń w 2022 roku

W 2022 roku odbyło się 13 posiedzeń Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń.

Najważniejsze kwestie, którymi Komitet Nominacji i Wynagrodzeń zajmował się w 2022 roku dotyczyły:

- ustalania Celów Zarządczych członków Zarządu PZU na 2022 rok;
- przeprowadzenia postępowania kwalifikacyjnego na nowego członka Zarządu PZU wspólnej kadencji obejmującej trzy pełne lata obrotowe 2020-2022;
- omówienia Raportu z realizacji Polityki wynagradzania członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU;
- wydania rekomendacji dla Rady Nadzorczej PZU w kwestii Polityki różnorodności wobec członków organów PZU;
- wydania rekomendacji dla Rady Nadzorczej PZU w sprawie wyrażenia zgody na wypłatę członkom Zarządu PZU odroczonego wynagrodzenia z umowy o świadczenie usług zarządzania za 2017, 2018, 2019, 2020 i 2021 rok;

- oceny realizacji Celów Zarządczych za 2021 rok oraz wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu PZU za 2021 rok;
- omówienia sprawozdania Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU za rok 2021;
- omówienia Raportu Zarządu PZU na temat realizacji Polityki wynagradzania członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU za okres od 1 lipca 2021 roku do 30 czerwca 2022 roku;
- przeprowadzenia oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz członków Komitetu Audytu PZU (ocena indywidualna i zbiorowa);
- przeprowadzenia postępowania kwalifikacyjnego na prezesa Zarządu oraz członków Zarządu PZU nowej kadencji rozpoczynającej się 1 stycznia 2023 roku i obejmującej trzy pełne lata obrotowe 2023-2025;
- oceny odpowiedniości członków Zarządu PZU (ocena indywidualna i zbiorowa).

Udział Członków w posiedzeniach Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń w 2022 roku

	Frekwencja*	
	Liczba posiedzeń	Procent
Robert Jastrzębski	13/13	100%
Paweł Górecki	13/13	100%
Agata Górnicka	13/13	100%
Paweł Mucha (do 31 sierpnia 2022 roku)	11/11	100%
Elżbieta Mączyńska-Ziemacka	13/13	100%
Radosław Sierpiński	12/13	92%

*) Obecność na posiedzeniach/liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu

Komitet Strategii

Komitet Strategii został powołany uchwałą Rady Nadzorczej 29 lipca 2010 roku.

Liczbę członków Komitetu ustala Rada Nadzorcza i powołuje ich ze swojego grona.

Komitet Strategii ma charakter doradczy i opiniodawczy wobec Rady Nadzorczej. Jest powoływany w celu zwiększenia efektywności czynności nadzorczych Rady w zakresie

Funkcja	Skład Komitetu Strategii	
	1 stycznia 2022	31 grudnia 2022 roku
Przewodniczący	Robert Śnitko	Robert Śnitko
Członek	Marcin Chłudziński	Marcin Chłudziński
Członek	Agata Górnicka	Agata Górnicka
Członek	Robert Jastrzębski	Robert Jastrzębski
Członek	Maciej Zaborowski	Maciej Zaborowski

opiniowania przedkładanych przez Zarząd dokumentów o charakterze strategicznym (w szczególności strategii rozwoju). Komitet przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje dotyczące planowanych inwestycji mających istotny wpływ na aktywa PZU.

Do zadań Komitetu Strategii należy w szczególności opiniowanie i przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji w zakresie decyzji dotyczących:

- zatwierdzania opracowanych przez Zarząd wieloletnich planów rozwoju PZU;
- planowanych inwestycji w PZU i Grupie PZU;
- zgody na zawarcie przez PZU umowy z subemitentem, o czym mowa w art. 433 § 3 Kodeksu spółek handlowych;
- zasad nabycia, objęcia lub zbycia udziałów oraz akcji spółek, jak również w sprawie uczestniczenia PZU w innych podmiotach oraz akceptowania wniosków Zarządu w tych sprawach;
- zgody w sprawie przeniesienia całości lub części portfela ubezpieczeniowego.

Zakres działania Komitetu Strategii może obejmować inne sprawy zlecone przez Radę Nadzorczą.

Skład Komitetu Strategii w 2022 roku

W 2022 roku skład Komitetu nie zmieniał się.

Działalność Komitetu Strategii w 2022 roku

W 2022 roku odbyły się 2 posiedzenia Komitetu Strategii.

Komitet Strategii w 2022 roku zajmował się omówieniem półrocznych raportów na temat wdrożenia Strategii Grupy PZU na lata 2021-2024.

W większości posiedzeń Komitetu uczestniczyli również pozostali Członkowie Rady Nadzorczej.

Udział Członków w posiedzeniach Komitetu Strategii w 2022 roku

	Frekwencja*	
	Liczba posiedzeń	Procent
Robert Śnitko	2/2	100%
Marcin Chłudziński	2/2	100%
Agata Górnicka	2/2	100%
Robert Jastrzębski	2/2	100%
Maciej Zaborowski	2/2	100%

*) Obecność na posiedzeniach/liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu

8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

8.8. Zarząd

Zasady powoływania i odwoływania osób zarządzających

W skład Zarządu PZU wchodzi od trzech do ośmiu członków powoływanych na okres wspólnej kadencji, która obejmuje trzy kolejne pełne lata obrotowe.

Członkowie Zarządu, w tym jego prezes, są powoływani i odwoływani przez Radę Nadzorczą. Powołanie następuje po przeprowadzeniu postępowania kwalifikacyjnego, którego celem jest sprawdzenie i ocena kwalifikacji kandydatów, a w rezultacie wyłonienie najlepszego kandydata.

Wszyscy członkowie Zarządu podlegają indywidualnej ocenie odpowiedności (pierwotnej oraz wtórnej). Ocenie odpowiedności podlega także Zarząd jako całość (zbiorowa ocena odpowiedności). Zasady oceny odpowiedności Zarządu PZU zostały przyjęte uchwałą nr URN/129/2020 Rady Nadzorczej PZU z 18 listopada 2020 roku (z późn. zm.). Zasady wzorowane są na Metodycy oceny odpowiedności członków organów podmiotów nadzorowanych, wydanej przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego.

W odniesieniu do członków Zarządu zasady oceny odpowiedności określają m.in.: kompetencje Rady Nadzorczej oraz Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń w procesie oceny odpowiedności, wymagania co do składu osobowego Zarządu PZU, kryteria dokonywania oceny odpowiedności oraz proces przeprowadzania oceny.

Ocena odpowiedności indywidualnej oraz zbiorowej jest dokonywana co najmniej raz w roku oraz m.in. w przypadku zgłoszenia kandydata na członka Zarządu (pierwotna ocena odpowiedności indywidualnej - przed powołaniem danej osoby do pełnienia funkcji) i przed przeprowadzeniem jakichkolwiek zmian składu Zarządu (zbiorowa ocena odpowiedności).

Proces weryfikacji przeprowadzany jest w oparciu o następujące kryteria: kompetencji, rękopis, w tym reputacji i wiarygodności, niezależności osądu, w tym braku konfliktu interesów i poświęcania wystarczającej ilości czasu na pełnienie funkcji członka Zarządu.

Kandydat na członka Zarządu powinien posiadać wykształcenie wyższe, w szczególności w zakresie ubezpieczeń, bankowości lub finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, zarządzania, matematyki, fizyki, informatyki, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych. Istotne znaczenie ma posiadanie przez osobę podlegającą ocenie szczególnych uprawnień zawodowych, w szczególności uprawnień aktuarusza, biegłego rewidenta, doradcy inwestycyjnego, radcy prawnego lub adwokata. Przy ocenie odpowiedności bierze się również pod uwagę przyjętą przez Walne

Zgromadzenie Politykę Różnorodności wobec członków organów PZU.

Ocena odpowiedności przeprowadzana jest na podstawie dostarczonych przez osobę ocenianą dokumentów, złożonych oświadczeń i informacji oraz wypełnionych formularzy i załączników. W oparciu o zebraną dokumentację Komitet Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej proponuje ocenę odpowiedności indywidualnej osoby ocenianej lub ocenę odpowiedności zbiorowej Zarządu i przekazuje te propozycje do Rady Nadzorczej, która w formie uchwały podejmuje ostateczną decyzję w sprawie oceny odpowiedności indywidualnej lub zbiorowej.

Ponadto członkiem Zarządu może być osoba, która spełnia łącznie następujące warunki:

- ma wykształcenie wyższe zdobyte w Polsce lub – jeśli zostało uzyskane za granicą – uznane w Rzeczypospolitej Polskiej na podstawie odrębnych przepisów;
- legitymuje się co najmniej 5-letnim okresem zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania, spółdzielczej umowy o pracę lub świadczenia usług na podstawie innej umowy lub wykonywania działalności gospodarczej na własny rachunek;
- posiada co najmniej 3-letnie doświadczenie na stanowiskach kierowniczych lub samodzielnych albo wynikające z prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek;
- spełnia - inne niż wymienione powyżej - wymogi określone w przepisach odrębnych, a w szczególności nie narusza ograniczeń lub zakazów zajmowania stanowiska członka organu zarządzającego w spółkach handlowych.

Członkiem Zarządu nie może być osoba, która spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków:

- pełni funkcję społecznego współpracownika albo jest zatrudniona w biurze poselskim, senatorskim, poselsko-senatorskim lub biurze posła do Parlamentu Europejskiego na podstawie umowy o pracę lub świadczy pracę na podstawie umowy zlecenia lub innej umowy o podobnym charakterze;
- wchodzi w skład organu partii politycznej reprezentującego partię polityczną na zewnątrz oraz uprawnionego do zaciągania zobowiązań;
- jest zatrudniona przez partię polityczną na podstawie umowy o pracę lub świadczy pracę na podstawie umowy zlecenia lub innej umowy o podobnym charakterze;
- pełni funkcję z wyboru w zakładowej organizacji związkowej lub zakładowej organizacji związkowej spółki z grupy kapitałowej;
- jej aktywność społeczna lub zarobkowa rodzi konflikt interesów wobec działalności PZU.

Prezes Zarządu nowej kadencji powołany przed upływem bieżącej kadencji może złożyć wniosek do Rady Nadzorczej o powołanie pozostałych członków Zarządu nowej kadencji przed upływem kadencji bieżącej.

Zgodę na powołanie dwóch członków Zarządu, prezesa i członka odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem, wydaje na wniosek PZU Komisja Nadzoru Finansowego, chyba że powołanie dotyczy osoby, która uzyskała taką zgodę w poprzedniej kadencji. W przypadku, gdy wniosek dotyczy członka Zarządu wykonującego mandat, może on do czasu wydania decyzji przez organ nadzoru wykonywać mandat członka Zarządu w dotychczasowym zakresie.

Mandat członka Zarządu wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu. Mandat członka zarządu wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu zarządu. W przypadku członka Zarządu powołanego przed upływem danej kadencji jego mandat wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych członków Zarządu.

Skład Zarządu PZU w 2022 roku

31 grudnia 2022 roku Zarząd PZU liczył osiem osób.

4 lutego 2022 roku Krzysztof Szypuła złożył rezygnację z członkostwa w Zarządzie PZU.

27 kwietnia 2022 roku Rada Nadzorcza PZU powołała, ze skutkiem od dnia 28 kwietnia 2022 roku, Piotra Nowaka na Członka Zarządu PZU.

Kadencja Zarządu PZU, obejmująca lata obrotowe 2020-2022, zakończyła się 31 grudnia 2022 roku. 16 grudnia 2022 roku Rada Nadzorcza PZU powołała Zarząd na kolejną kadencję rozpoczynającą się 1 stycznia 2023 roku i obejmującą trzy pełne lata obrotowe 2023-2025. Dokonane oceny odpowiedności indywidualnej i zbiorowej Zarządu PZU potwierdziły, że zarówno każdy członek Zarządu, jak i Zarząd jako całość posiadają odpowiednią wiedzę i umiejętności oraz spełniają wszystkie kryteria odpowiedności niezbędne do sprawowania swoich funkcji.

Od dnia 1 stycznia 2023 roku skład Zarządu nowej kadencji kształtował się następująco:

- Beata Kozłowska-Chyła – Prezes Zarządu;
- Ernest Bejda – Członek Zarządu;
- Małgorzata Kot – Członek Zarządu;
- Krzysztof Kozłowski – Członek Zarządu;
- Tomasz Kulik – Członek Zarządu;
- Piotr Nowak – Członek Zarządu;
- Maciej Rapkiewicz – Członek Zarządu;
- Małgorzata Sadurska – Członek Zarządu.

Do dnia publikacji niniejszego sprawozdania skład Zarządu się nie zmienił.

Funkcja	Skład Zarządu PZU			
	1 stycznia 2022	5 lutego 2022 roku	28 kwietnia 2022	31 grudnia 2022
Prezes	Beata Kozłowska-Chyła	Beata Kozłowska-Chyła	Beata Kozłowska-Chyła	Beata Kozłowska-Chyła
Członek	Ernest Bejda	Ernest Bejda	Ernest Bejda	Ernest Bejda
Członek	Małgorzata Kot	Małgorzata Kot	Małgorzata Kot	Małgorzata Kot
Członek	Krzysztof Kozłowski	Krzysztof Kozłowski	Krzysztof Kozłowski	Krzysztof Kozłowski
Członek	Tomasz Kulik	Tomasz Kulik	Tomasz Kulik	Tomasz Kulik
Członek	Maciej Rapkiewicz	Maciej Rapkiewicz	Piotr Nowak	Piotr Nowak
Członek	Małgorzata Sadurska	Małgorzata Sadurska	Maciej Rapkiewicz	Maciej Rapkiewicz
Członek	Krzysztof Szypuła		Małgorzata Sadurska	Małgorzata Sadurska

8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

Dyrektorzy Grupy PZU

W PZU i PZU Życie funkcjonuje wspólny model zarządczy, w ramach którego istnieją stanowiska Dyrektorów Grupy PZU. Zasady tworzenia oraz powoływania i odwoływania z tych stanowisk zostały określone w regulaminach organizacyjnych spółek.

Zgodnie z przyjętym modelem osoby pełniące funkcje Członków Zarządu PZU Życie mogą być jednocześnie zatrudnione jako Dyrektorzy Grupy PZU w PZU. Analogicznie osoby pełniące funkcje Członków Zarządu PZU mogą być jednocześnie zatrudnione jako Dyrektorzy Grupy PZU w PZU Życie. W przyjętym modelu Dyrektorzy Grupy PZU w PZU / PZU Życie odpowiadają za te same struktury i obszary biznesowe za które odpowiadają jako Członkowie Zarządu PZU / PZU Życie.

W PZU funkcje Dyrektorów Grupy PZU w 2022 roku pełnili:

- Aleksandra Agatowska;
- Bartłomiej Litwińczuk;
- Dorota Maciejka;
- Krzysztof Szypuła (od 4 lutego 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku);
- Andrzej Jaworski (od 15 kwietnia 2022 roku).

W PZU Życie funkcje Dyrektorów Grupy PZU w 2022 roku pełnili:

- Krzysztof Kozłowski;
- Małgorzata Sadurska (od 15 kwietnia 2022 roku);
- Piotr Nowak (od 28 kwietnia 2022 roku).

Od 1 stycznia 2023 roku na stanowisko Dyrektora Grupy PZU w PZU powołano Sylwię Matusiak.

Od 1 lutego 2023 roku Małgorzata Skibińska objęła stanowisko Dyrektora Grupy PZU w PZU i PZU Życie.

Życiorysy Członków Zarządu i Dyrektorów Grupy PZU



Beata Kozłowska-Chyła

Prezes Zarządu PZU od 2 października 2020 roku (od 12 marca 2020 roku do 1 października 2020 roku p.o. Prezesa Zarządu PZU)

Ukończyła studia prawnicze na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego. Uzyskała stopień naukowy doktora habilitowanego nauk prawnych. Jest wykładowcą na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego w Katedrze Prawa Handlowego. Wykonuje zawód radcy prawnego, jest arbitrem rekomendowanym w Sądzie Arbitrażowym przy Krajowej Izbie Gospodarczej w Warszawie. Pełniła funkcję członka rady nadzorczej PZU, członka rady nadzorczej TFI PZU i PTE PZU oraz dwukrotnie była członkiem zarządu PZU. Zasiadała również w zarządzie PZU Życie. Pracowała także jako zastępca dyrektora Departamentu Prawno-Licencyjnego w Urzędzie Nadzoru nad Funduszami Emerytalnymi oraz pełniła funkcję prezesa zarządu Polskiego Wydawnictwa Ekonomicznego S.A. Beata Kozłowska – Chyła obecnie jest przewodniczącą rady nadzorczej PZU Życie oraz Banku Pekao. Jest także członkiem Rady Legislacyjnej przy Prezesie Rady Ministrów, członkiem Rady ds. Przedsiębiorczości przy Prezydencie RP, oraz członkiem Komisji Rewizyjnej Polskiej Izby Ubezpieczeń i członkiem Rady Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego. Zasiada również w Radzie Polskiego Komitetu Olimpijskiego. Jest autorką kilkudziesięciu publikacji naukowych z zakresu prawa spółek, prawa papierów wartościowych oraz prawa ubezpieczeniowego, opublikowanych w renomowanych czasopiśmie polskich i zagranicznych, a także autorką artykułów popularizatorskich.



Ernest Bejda

Członek Zarządu PZU od 4 maja 2020 roku / Członek Zarządu PZU Życie od 25 sierpnia 2021 roku (wcześniej Dyrektor Grupy w PZU Życie od 4 maja 2020 roku do 24 maja 2021 roku)

Absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Marii Curie-Skłodowskiej w Lublinie. Ukończył aplikację prokuratorską oraz adwokacką. Przed zatrudnieniem w Grupie PZU pracował w Generalnym Inspektoracie Celnym w Warszawie, a następnie prowadził własną praktykę adwokacką. Współtworzył Centralne Biuro Antykorupcyjne, w którym pełnił funkcję Zastępcy Szefa CBA (2006-2009),

a następnie funkcję szefa tej instytucji (2016-2020). Przewodniczący Rady Nadzorczej PZU Centrum Operacji S.A., Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. oraz Członek Rady Polskiego Biura Ubezpieczycieli Komunikacyjnych.



Małgorzata Kot

Członek Zarządu PZU od 10 września 2020 roku (wcześniej Dyrektor Grupy PZU w PZU od 16 kwietnia do 9 września 2020 roku) / Członek Zarządu PZU Życie od 16 kwietnia 2020 roku

Absolwentka Wydziału Nauk Ekonomicznych i Zarządzania Uniwersytetu im. Mikołaja Kopernika w Toruniu. Ukończyła studia podyplomowe na Akademii Ekonomicznej w Poznaniu w zakresie ubezpieczeń gospodarczych, w Szkole Głównej Handlowej – „Akademia Profesjonalnego Coacha” oraz Executive Master of Business Administration w Wyższej Szkole Menadżerskiej w Warszawie. Jest managerem z ponad dwudziestoletnim doświadczeniem w branży ubezpieczeniowej w obszarze sprzedaży majątkowej i życiowej. W latach 2001-2012 zajmowała stanowiska managerskie w STU Ergo Hestia, PZU oraz HDI Asekuracja TU. Od 2012 roku była związana z TUI Allianz Polska, gdzie pełniła kolejno funkcje: Dyrektora Departamentu Współpracy z Kluczowymi Partnerami, Dyrektora Departamentu Współpracy z Multiagencjami oraz Dyrektora ds. Współpracy z Kluczowymi Partnerami i Bancassurance. Obecnie jest Przewodniczącą Komisji ds. dystrybucji ubezpieczeń majątkowych Polskiej Izby Ubezpieczeń.



Krzysztof Kozłowski

Członek Zarządu PZU od 4 sierpnia 2021 roku / Dyrektor Grupy PZU w PZU Życie od 4 sierpnia 2021 roku

Doktor nauk prawnych (nadany w 2010 roku na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego). Od 2011 roku adiunkt w Katedrze Prawa Konstytucyjnego na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego. Autor kilkudziesięciu publikacji naukowych, a także uczestnik zagranicznych pobytów, staży i programów naukowych. W 2013 roku wpisany na listę adwokatów (jako adwokat niewykonyjący zawodu). Zdał również egzamin sędziowski. W latach 2013–2015 asystent sędziwego Trybunału Konstytucyjnego. W latach 2013–2015 reprezentant-substytut w Grupie Niezależnych Ekspertów Europejskiej Karty Samorządu Lokalnego Rady Europy

w Strasburgu. Wiceprezes Zarządu Banku Pekao S.A. od kwietnia 2020 roku do sierpnia 2021 roku, nadzorował Pion Strategii. Przewodniczący Rady Nadzorczej w spółce: Grupa Azoty Zakłady Chemiczne "Police" S.A. oraz Polskie Radio - Regionalna Rozgłośnia w Szczecinie "PR Szczecin" S.A



Tomasz Kulik

Członek Zarządu PZU od 14 października 2016 roku / Członek Zarządu PZU Życie od 19 października 2016 roku

Absolwent Wydziału Finansów i Zarządzania Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Uzyskał tytuł MBA Uniwersytetu Illinois oraz ukończył program Warsaw - Illinois Executive MBA. Członek The Association of Chartered Certified Accountants. Absolwent Advanced Management Program w Harvard Business School w Bostonie oraz ITL Neuroleadership Academy w ICAN Institute. Z rynkiem finansowym związany od początku swojej ścieżki zawodowej, gdzie sprawował wiele funkcji w instytucjach regulowanych sektora ubezpieczeń, bankowości oraz asset management. Z Grupą PZU związany od 2012 roku, gdzie pełni funkcję Dyrektora Finansowego Grupy oraz członka zarządu nadzorującego obszar finansów, zarządzania kapitałowego i relacji inwestorskich. Wcześniej przez długi czas związany z Grupą Aviva (d. Commercial Union).



Piotr Nowak

Członek Zarządu PZU od 28 kwietnia 2022 roku / Dyrektor Grupy PZU w PZU Życie od 28 kwietnia 2022 roku

Absolwent Wydziału Cybernetyki Wojskowej Akademii Technicznej w Warszawie (2003) oraz finansów i bankowości w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie (2006). W SGH odbył również studia doktoranckie (2003–2005). Uzyskał dyplom Executive MBA w Szkole Biznesu Politechniki Warszawskiej, jak również certyfikat CQF (Certificate in Quantitative Finance). Absolwent podyplomowego programu „International Security” na Stanford University w Stanach Zjednoczonych. Od 2004 pracował jako dealer walutowy w PKO Banku Polskim, od 2005 roku do 2006 roku był zatrudniony w CALYON Corporate & Investment Bank London jako specjalista do spraw obligacji i instrumentów pochodnych w Europie Środkowo-Wschodniej. W latach 2006–2010 pracował jako Vice President w londyńskim funduszu hedgingowym należącym do grupy Swiss Re, odpowiadał za zarządzanie portfelem ze strategią

8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

dotyczącą instrumentów dłużnych, indeksów giełdowych instrumentów pochodnych oraz walut rynków wschodzących. W okresie 2010–2011 zatrudniony jako prop trader w Espirito Santo Investment Bank Polska, a od 2011 roku do 2014 roku w PKO TFI jako wicedyrektor departamentu zarządzania portfelami papierów dłużnych. Od lutego do sierpnia 2015 roku był ekspertem do spraw gospodarczych w Kancelarii Prezydenta RP, następnie od października do grudnia 2015 roku starszym zarządzającym portfelem w Money Makers TFI. Od grudnia 2015 roku do grudnia 2020 roku pełnił funkcję podsekretarza stanu w Ministerstwie Finansów. Od stycznia 2021 roku był doradcą dyrektora zarządzającego Międzynarodowego Funduszu Walutowego w Waszyngtonie oraz wicedyrektorem departamentu polityki monetarnej i rynków kapitałowych w MFW. Od października 2021 roku do kwietnia 2022 roku pełnił funkcję ministra rozwoju i technologii.



Maciej Rapkiewicz

Członek Zarządu PZU od 22 marca 2016 roku / Członek Zarządu PZU Życie od 25 maja 2016 roku

Absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Łódzkiego oraz studiów podyplomowych z zakresu ubezpieczeń gospodarczych, MBA Finance & Insurance oraz zarządzania ryzykiem. Z Grupą PZU związany z przerwami od 1998 roku. W latach 2006–2009 Członek Zarządu, a następnie Wiceprezes Zarządu TFI PZU S.A. Od 2015 roku pracował w TFI BGK S.A., gdzie pełnił funkcję Członka Zarządu. Był również Prezesem Zarządu ŁSSE S.A. Zasiadał w radach nadzorczych krajowych oraz zagranicznych spółek z Grupy PZU. Obecnie pełni funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej PTE PZU S.A. oraz Członka Rady Nadzorczej LINK4 TU S.A.



Małgorzata Sadurska

Członek Zarządu PZU od 13 czerwca 2017 roku / Członek Zarządu PZU Życie od 19 czerwca 2017 roku do 14 kwietnia 2022 roku, a następnie od 15 kwietnia

2022 roku Dyrektor Grupy PZU w PZU Życie

Absolwentka Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu im. Marii Curie-Skłodowskiej w Lublinie oraz podyplomowych studiów Organizacja i Zarządzanie w Lubelskiej Szkole Biznesu. Ukończyła studia Master of Business Administration na Wydziale Zarządzania Politechniki Lubelskiej. Program

studiów menedżerskich był realizowany we współpracy z University of Minnesota w Minneapolis w USA. W ramach prowadzonego przez amerykański uniwersytet programu zdobyła również certyfikat w zarządzaniu zasobami ludzkimi i marketingu. Jest też absolwentką The Strategic Leadership Academy oraz Neuroleadership Academy w ICAN Institute. Od 2002 do 2005 roku Członek Zarządu Powiatu Puławskiego. W latach 2005–2015 sprawowała mandat Posła na Sejm RP. Pełniła również funkcję Członka Krajowej Rady Sądownictwa oraz Przewodniczącej Rady Nadzorczej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych. W 2007 Sekretarz Stanu w Kancelarii Prezesa Rady Ministrów. W latach 2015–2017 Szef Kancelarii Prezydenta RP. Pełni funkcję Przewodniczącej Rady Nadzorczej TUW PZUW oraz Członka Rady Nadzorczej Banku Pekao SA i LINK4 TU SA.



Krzysztof Szypuła

Członek Zarządu PZU od 10 września 2020 roku do 4 lutego 2022 roku oraz Dyrektor Grupy PZU w PZU od 4 lutego 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku / Członek Zarządu PZU Życie od 10 września

2020 roku do 31 grudnia 2022 roku

Absolwent Uniwersytetu Łódzkiego - specjalizacja Ekonometria i Statystyka oraz Letniej Szkoły Nauk Aktuariatnych na Uniwersytecie Warszawskim. Od 29 lat pracuje w branży usług finansowych. Przez długi czas związany z Grupą Nationale-Nederlanden (ING), gdzie od 1994 do 2010 roku zarówno w Polsce, jak i w Stanach Zjednoczonych oraz w Australii zdobywał doświadczenie zawodowe w obszarze aktuariatu, zarządzania finansami, projektami IT oraz operacjami. Przed dołączeniem do Grupy PZU związany z polskim oddziałem Prudential plc z Wielkiej Brytanii, gdzie odpowiadał za rozwój i zarządzanie produktem, a następnie z Allianz Polska. W zarządzie spółek ubezpieczeniowych Allianz odpowiadał początkowo za produkty życiowe i zdrowotne, a następnie za zarządzanie sprzedażą. Przed objęciem funkcji Członka Zarządu w PZU i PZU Życie pełnił funkcję Dyrektora Zarządzającego ds. Strategii Produktowej.



Aleksandra Agatowska

Prezes Zarządu PZU Życie od 15 lutego 2021 roku (od 19 lutego 2020 roku do 14 lutego 2021 roku p.o. Prezesa Zarządu PZU Życie) / Członek Zarządu PZU Życie od

25 marca 2016 roku / Członek Zarządu PZU od 24 października

2019 roku do 19 lutego 2020 roku oraz Dyrektor Grupy PZU w PZU (od 25 marca 2016 roku do 23 października 2019 roku, ponownie od 20 lutego 2020 roku)

Absolwentka Uniwersytetu Jagiellońskiego ze specjalnością Socjologia Gospodarki i Badania Rynku oraz studiów Executive MBA na Akademii Leona Koźmińskiego w Warszawie. Ukończyła również szkolenie Executive Education Program: Implementing Winning Strategies (Columbia Business School), Managerial Finance (The London School of Economics and Political Science) oraz Strategic Change Management (Kellogg School of Management). Doświadczenie zawodowe zdobywała w ING Życie, ING Powszechnie Towarzystwo Emerytalne oraz w ING Spółka Dystrybucyjna. Współpracowała z zespołem Centrum Ewaluacji i Analiz Polityk Publicznych. W HDI (obecnie Warta S.A.) kierowała zespołem marketingu produktowego tworząc i realizując kampanie wsparcia sprzedaży. Następnie w spółce Sony Europe kierowała zespołem Marketing Intelligence. W Philips S.A. kierowała zespołem Marketing and Business Intelligence w 17 krajach regionu. Jako zewnętrzny doradca konsultowała między innymi wprowadzanie projektów dotyczących kanałów dystrybucji w Aviva S.A. Posiada również doświadczenie w zakresie nadzoru korporacyjnego. Obecnie pełni funkcję Przewodniczącej Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.



Bartłomiej Litwińczuk

Członek Zarządu PZU Życie / Dyrektor Grupy PZU w PZU od 19 sierpnia 2016 roku

Absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego. W 2009 roku ukończył aplikację adwokacką oraz złożył egzamin zawodowy. Adwokat w Izbie Adwokackiej w Warszawie. Specjalizuje się w dziedzinie prawa cywilnego. Łączy wiedzę o biznesie z wszechstronnym doświadczeniem wynikającym ze świadczenia pomocy prawnej, w szczególności w sprawach związanych z prawem spółek handlowych, prawem autorskim, prawem administracyjnym oraz prawem karnym gospodarczym. W przeszłości pełnił również funkcję doradcy sejmowej Komisji Nadzwyczajnej do zmian w kodyfikacjach. Posiada doświadczenie w zakresie nadzoru korporacyjnego. Ponadto jest członkiem organów nadzorczych spółek prawa handlowego.



Andrzej Jaworski

Członek Zarządu PZU Życie / Dyrektor Grupy PZU w PZU od 15 kwietnia 2022 roku

Absolwent studiów doktoranckich z zakresu politologii na Uniwersytecie Kardynała Stefana Wyszyńskiego w Warszawie. Ukończył studia podyplomowe Polityka gospodarcza, finanse i bankowość na AKSiM w Toruniu, Zarządzanie innowacjami i projektami w WSHiU w Poznaniu oraz studia podyplomowe Executive MBA na Uniwersytecie Nauk Stosowanych w Dreźnie i WSHiU w Poznaniu. Absolwent Etnologii i antropologii kulturowej UAM w Poznaniu.

Do Grupy PZU dołączył w 2016 roku w roli członka Zarządu PZU, a od 2022 roku jest członkiem Zarządu PZU Życie oraz członkiem Rady Nadzorczej Pekao Investment Banking S.A., PTE PZU, PZU Ukraina. W latach 2020–2021 pełnił funkcję Prezesa Zarządu przedsiębiorstwa VRG S.A., posiadającego marki odzieżowe Vistula, Wólczanka, Bytom i Deni Cler oraz markę W. Kruk z branży jubilerskiej. Od 2019 roku obejmuje stanowisko Prezesa Zarządu Izby Gospodarczo Handlowej. Wcześniej Przewodniczący Komisji Finansów Publicznych (2015–2016), Wiceprzewodniczący Komisji Skarbu Państwa (2015–2016), członek Zarządu Krajowej Spółki Cukrowej S.A. (2017–2018), Przewodniczący Rady Instytutu „Pamięć i Tożsamość” od 2016 roku oraz Prezes Zarządu Stoczni Gdańsk S.A. (2006–2008).



Dorota Macieja

Członek Zarządu PZU Życie / Dyrektor Grupy PZU w PZU od 15 marca 2017 roku

Z Grupą PZU związana od 2016 roku. Początkowo pełniła funkcję dyrektora nadzorującego prewencję i sponsoring w PZU i PZU Życie. W 2017 roku została powołana na Członka Zarządu PZU Życie. Jednym z jej projektów było utworzenie Biura Prostego Języka, które wprowadziło istotne zmiany w sposobie komunikacji PZU z klientem. W 2021 roku zainicjowała powołanie Biura Zrównoważonego Rozwoju, które opracowało strategię ESG na lata 2021–2024. Stała się ona częścią strategii Grupy. Zgodnie z zapisanym w niej zobowiązaniem Grupa PZU będzie nie tylko osiągać bardzo dobre wyniki finansowe, ale robić to w sposób zrównoważony i z poszanowaniem kwestii środowiskowych, społecznych i zarządczych. W 2022 roku jako osoba odpowiedzialna za Biuro Nieruchomości nadzorowała

8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

przeprowadzkę PZU i PZU Życie do najbardziej ekologicznego budynku w stolicy. Wcześniej w latach 2010–2016 Dorota Macieja koordynowała i zarządzała projektami wydawniczymi i filmowymi. Przez wiele lat była dziennikarką najbardziej opiniotwórczych tygodników i rozgłośni – między innymi Tygodnika Solidarność, Wprost, Radia Wolna Europa. W 2000 roku wydała książkę „Tygodnie Słonimskiego”. W stanie wojennym związana z opozycyjnym wydawnictwem „Wola”.



Sylwia Matusiak

Członek Zarządu PZU Życie /
Dyrektor Grupy PZU w PZU od
1 stycznia 2023 roku

Absolwentka Uniwersytetu
Warszawskiego na kierunku politologia. Ukończyła również
studia MBA w Wyższej Szkole Menedżerskiej w Warszawie.

Do chwili powołania do Zarządu PZU Życie zajmowała
stanowisko dyrektora zarządzającego ds. marketingu,
sponsoringu i prewencji.

Przed dołączeniem do Grupy PZU pełniła funkcję członka
Zarządu Centralnego Portu Komunikacyjnego. Wcześniej
pracowała m.in. w Narodowym Banku Polskim, na Giełdzie
Papierów Wartościowych w Warszawie oraz w Centrum
Informacyjnym Rządu.



Małgorzata Skibińska

Dyrektor Grupy PZU w PZU
i PZU Życie od 1 lutego 2023 roku

Absolwentka Wydziału
Zarządzania i Marketingu
w Wyższej Szkole Menedżerskiej

w Warszawie, kierunku Administracji Państwowej oraz
podyplomowych studiów dla menadżerów sektora usług
finansowych w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie.

Z Grupą PZU związana od 2019 roku. Do momentu powołania
na stanowisko Dyrektora Grupy PZU zajmowała stanowisko
dyrektora zarządzającego ds. rozwoju i utrzymania produktów
odpowiadającego za ofertę produktową dla PZU SA oraz
PZU Życie w segmencie klienta masowego i MSP. Z rynkiem
ubezpieczeniowym związana od 26 lat. Posiada wieloletnie
doświadczenie menadżerskie, które zbudowała pracując
w różnych firmach ubezpieczeniowych, gdzie z sukcesem
zarządzała wieloma zespołami i realizowała liczne projekty
związane z tworzeniem i zarządzaniem ofertą produktową
wraz wdrożeniami technologicznymi, oceną i wyceną ryzyka

oraz optymalizacją procesów. Posiada również bogate
doświadczenie we współpracy z bankami i partnerami
zewnętrznymi.

Przed dołączeniem do Grupy PZU przez kilka lat pełniła
funkcję Dyrektora Działu Rozwoju Produktów Majątkowych
i Underwritingu Indywidualnego w Grupie Aviva.

Kompetencje i zasady funkcjonowania Zarządu

Zarząd wykonuje wszelkie uprawnienia w zakresie zarządzania
PZU, niezastrzeżone przepisami prawa lub postanowieniami
Statutu dla Walnego Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej.
Zarząd prowadzi sprawy PZU i reprezentuje spółkę. Do
składania oświadczeń woli i podpisywania w imieniu PZU
uprawnieni są dwaj członkowie Zarządu działający łącznie lub
jeden członek Zarządu działający łącznie z prokurentem.

Zarząd przekazuje Radzie Nadzorczej informacje o wszystkich
istotnych sprawach dotyczących działalności PZU.

Statut PZU nie określa uprawnień dla Zarządu do podjęcia
decyzji o emisji lub wykupie akcji.

Zarząd uchwała swój regulamin, który zatwierdza Rada
Nadzorcza. Nowy regulamin Zarządu PZU został uchwalony
1 września 2020 roku i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą
9 września 2020 roku. 10 lutego 2021 roku Rada Nadzorcza
zatwierdziła zmiany do Regulaminu Zarządu.

Regulamin Zarządu określa:

- zakres kompetencji Zarządu i zakres czynności
wymagających zgody lub zatwierdzenia przez Radę
Nadzorczą;
- kompetencje prezesa Zarządu oraz pozostałych członków
Zarządu;
- zasady i organizację prac Zarządu, w tym organizację
posiedzeń i tryb podejmowania decyzji;
- uprawnienia i obowiązki ustępujących członków Zarządu.

Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeb, nie
rzadziej niż raz na dwa tygodnie. Statut przewiduje możliwość
odbywania ich przy użyciu środków bezpośredniego
porozumiewania się na odległość.

Pracami Zarządu kieruje prezes Zarządu. Do jego kompetencji
należy w szczególności:

- ustalenie zakresu odpowiedzialności poszczególnych
członków Zarządu;
- zwoływanie posiedzeń Zarządu;
- ustalenie porządku obrad posiedzenia Zarządu;

- wnioskowanie do Rady Nadzorczej o powołanie lub
odwołanie członka Zarządu;
- wyznaczanie osoby do kierowania pracami Zarządu pod
nieobecność prezesa Zarządu.

Prezes Zarządu podejmuje decyzje w formie zarządzeń
i poleceń służbowych. Pozostali członkowie Zarządu kierują
działalnością Spółki w zakresie odpowiedzialności ustalonej
przez prezesa.

Decyzje Zarządu mają formę uchwał. Zarząd podejmuje
uchwały wyłącznie w obecności prezesa Zarządu lub osoby
wyznaczonej pod jego nieobecność do kierowania pracami
Zarządu.

Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów,
a w przypadku równości głosów rozstrzyga głos prezesa.
Zarząd, za zgodą prezesa Zarządu, może podejmować
uchwały w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków
bezpośredniego porozumiewania się na odległość, o ile wszyscy
członkowie Zarządu otrzymali projekt uchwały wraz z
uzasadnieniem i co najmniej połowa członków Zarządu wzięła
udział w podejmowaniu uchwały.

Uchwały Zarządu wymaga w szczególności:

- przyjęcie wieloletniego planu rozwoju i funkcjonowania
PZU;
- przyjęcie planu działania i rozwoju Grupy PZU;
- przyjęcie rocznego planu finansowego oraz sprawozdania
z jego wykonania;
- przyjęcie sprawozdania Zarządu z działalności PZU
i sprawozdania Zarządu z działalności Grupy
Kapitałowej PZU oraz sprawozdania finansowego PZU
i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy
Kapitałowej PZU za ubiegły rok obrotowy;
- przyjęcie sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji
finansowej PZU oraz sprawozdania na temat wypłacalności
i kondycji finansowej Grupy Kapitałowej PZU;
- przyjęcie raportu z własnej oceny ryzyka i wypłacalności
PZU oraz raportu z własnej oceny ryzyka i wypłacalności
Grupy Kapitałowej PZU;
- przyjęcie sprawozdania 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;
- przyjęcie sprawozdania ze stosowania dobrych praktyk
określonych przez Prezesa Rady Ministrów na podstawie
ustawy o zasadach zarządzania mieniem państwowym
z 16 grudnia 2016 roku, skierowanych do spółek z udziałem
Skarbu Państwa;

- przyjęcie wniosku w sprawie podziału zysku lub pokrycia
straty;
- ustalenie taryfy składek ubezpieczeń obowiązkowych
i dobrowolnych oraz ogólnych warunków ubezpieczeń
dobrowolnych;
- ustalenie zakresu i rozmiaru reasekuracji biernej oraz zadań
w zakresie reasekuracji czynnej;
- przyjęcie rocznego planu audytu i kontroli oraz
sprawozdania z jego wykonania łącznie z wnioskami;
- ustalenie zasad działalności lokacyjnej, prewencyjnej
i sponsoringowej;
- udzielanie przez PZU poręczeń i gwarancji z wyłączeniem
poręczeń i gwarancji, które są czynnościami
ubezpieczeniowymi;
- zaciąganie przez PZU kredytów, zaciąganie lub udzielanie
przez PZU pożyczek – z wyłączeniem pożyczek udzielanych
ze środków zakładowego funduszu świadczeń socjalnych
oraz z uwzględnieniem odstępstw określonych w zasadach
działalności lokacyjnej;
- udzielenie prokury.

Zarząd sporządza i przedstawia właściwym organom spółki,
wraz ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PZU:

- sprawozdanie 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;
- sprawozdanie ze stosowania dobrych praktyk określonych
przez Prezesa Rady Ministrów na podstawie ustawy
o zasadach zarządzania mieniem państwowym,
skierowanych do spółek z udziałem Skarbu Państwa.

W 2022 roku Zarząd PZU zebrał się na 65 posiedzeniach.
Ze względu na pandemię COVID-19 posiedzenia odbywały
się w formie hybrydowej – stacjonarnej i z wykorzystaniem
środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość
albo wyłącznie z wykorzystaniem środków bezpośredniego
porozumiewania się na odległość. Zarząd PZU podjął 349
uchwał w 2022 roku – zarówno na posiedzeniach, jak i w trybie
pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego
porozumiewania się na odległość.

Poniżej zaprezentowane zostały zakresy odpowiedzialności
członków Zarządu i Dyrektorów Grupy PZU według stanu na
koniec 2022 roku.

8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

Imię i nazwisko	Funkcja w Grupie PZU	Zakres odpowiedzialności (stan na 31 grudnia 2022 roku)
Beata Kozłowska-Chyła	Prezes Zarządu PZU od 2 października 2020 roku / p.o. Prezesa Zarządu PZU od 12 marca do 1 października 2020 roku	audyt wewnętrzny, compliance, strategia Grupy PZU, analizy strategiczne, komunikacja korporacyjna, reasekuracja
Aleksandra Agatowska	Członek Zarządu PZU od 24 października 2019 roku do 19 lutego 2020 roku / Dyrektor Grupy PZU w PZU od 25 marca 2016 roku do 23 października 2019 roku, ponownie powołana na stanowisko Dyrektora Grupy PZU w PZU od 20 lutego 2020 roku Prezes Zarządu PZU Życie od 15 lutego 2021 roku / p.o. Prezesa Zarządu PZU Życie od 19 lutego 2020 roku do 14 lutego 2021 roku / Członek Zarządu PZU Życie od 25 marca 2016 roku	PZU i PZU Życie: zarządzanie doświadczeniami klientów PZU Życie: audyt wewnętrzny, compliance, strategia Grupy PZU, analizy strategiczne, komunikacja korporacyjna, reasekuracja, wsparcie procesów obsługi
Ernest Bejda	Członek Zarządu PZU od 4 maja 2020 roku Członek Zarządu PZU Życie od 25 sierpnia 2021 roku / Dyrektor Grupy PZU w PZU Życie od 4 maja 2020 roku do 24 sierpnia 2021 roku	PZU i PZU Życie: bezpieczeństwo, zakupy, analizy i efektywność procesów, operacje ubezpieczeniowe, obsługa szkód i świadczeń, assistance, zdalna obsługa klienta, cyfryzacja procesów, rozwój usług i platform cyfrowych, posprzedażowa obsługa klienta
Małgorzata Kot	Członek Zarządu PZU od 10 września 2020 roku / Dyrektor Grupy PZU w PZU od 16 kwietnia do 9 września 2020 roku Członek Zarządu PZU Życie od 16 kwietnia 2020 roku	PZU i PZU Życie: zarządzanie siecią oddziałów PZU, sprzedaż detaliczna (kanały: wyłączny, multiagencyjny, brokerski), sprzedaż zdalna, strategia dystrybucji detalicznej, wsparcie sprzedaży detalicznej, analizy sprzedażowe PZU: sprzedaż detaliczna (kanał dealerski) PZU Życie: sprzedaż agencyjna, sprzedaż korporacyjna
Krzysztof Kozłowski	Członek Zarządu PZU od 4 sierpnia 2021 roku Dyrektor Grupy PZU w PZU Życie od 4 sierpnia 2021 roku	PZU i PZU Życie: zarządzanie korporacyjne, nadzór korporacyjny w Grupie PZU, administracja, zarządzanie projektami PZU: rozwój biznesu Grupy PZU
Tomasz Kulik	Członek Zarządu PZU od 14 października 2016 roku Członek Zarządu PZU Życie od 19 października 2016 roku	PZU i PZU Życie: aktuariat, finanse
Piotr Nowak	Członek Zarządu PZU od 28 kwietnia 2022 roku Dyrektor Grupy PZU w PZU Życie od 28 kwietnia 2022 roku	PZU i PZU Życie: inwestycje, IT, innowacje
Maciej Rapkiewicz	Członek Zarządu PZU od 22 marca 2016 roku Członek Zarządu PZU Życie od 25 maja 2016 roku	PZU i PZU Życie: ryzyko

Imię i nazwisko	Funkcja w Grupie PZU	Zakres odpowiedzialności (stan na 31 grudnia 2022 roku)
Małgorzata Sadurska	Członek Zarządu PZU od 13 czerwca 2017 roku Dyrektor Grupy PZU w PZU Życie od 15 kwietnia 2022 roku / Członek Zarządu PZU Życie od 19 czerwca 2017 roku do 14 kwietnia 2022 roku	PZU i PZU Życie: assurbanking, bancassurance i programy partnerstwa strategicznego, rozwój biznesu korporacyjnego, marketing, sponsoring, prewencja PZU: sprzedaż korporacyjna, zarządzanie produktami korporacyjnymi, analizy, underwriting i ocena ryzyka ubezpieczeń korporacyjnych, ubezpieczenia ryzyk finansowych, obsługa biznesu korporacyjnego PZU Życie: produkty bankowe ochronne, produkty inwestycyjne, sprzedaż produktów inwestycyjnych
Krzysztof Szypuła	Dyrektor Grupy PZU w PZU od 4 lutego 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku / Członek Zarządu PZU od 10 września 2020 roku do 4 lutego 2022 roku Członek Zarządu PZU Życie od 10 września 2020 roku do 31 grudnia 2022 roku	PZU i PZU Życie: zarządzanie produktami zdrowotnymi, strategiczne zarządzanie ofertą produktową, underwriting, aktuariat taryfowy, CRM PZU: zarządzanie produktami masowymi i programami ubezpieczeniowymi PZU Życie: zarządzanie produktami grupowymi i indywidualnymi
Andrzej Jaworski	Członek Zarządu PZU Życie od 15 kwietnia 2022 roku Dyrektor Grupy PZU w PZU od 15 kwietnia 2022 roku	PZU i PZU Życie: ubezpieczenia zdrowotne
Bartłomiej Litwińczuk	Członek Zarządu PZU Życie od 19 sierpnia 2016 roku Dyrektor Grupy PZU w PZU od 19 sierpnia 2016 roku	PZU i PZU Życie: HR, doradztwo i obsługa prawna
Dorota Macieja	Członek Zarządu PZU Życie od 15 marca 2017 roku Dyrektor Grupy PZU w PZU od 15 marca 2017 roku	PZU i PZU Życie: zrównoważony rozwój, komunikacja z klientem, nieruchomości

8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

Komitety

Komitety to struktury kolegialne funkcjonujące w PZU i PZU Życie, które są tworzone i likwidowane przez Zarządy PZU i PZU Życie. Komitety wydają opinie oraz podejmują decyzje

w sprawach będących przedmiotem ich działania, określonym w regulaminie danego komitetu.

W 2022 roku działały następujące komitety stałe, w pracach których brali udział Członkowie Zarządu i Dyrektorzy Grupy PZU:

1) Komitet Cenowy PZU

Komitet Cenowy PZU	
Cel	określanie polityki cenowej zgodnie ze strategią PZU
Zadania	<ul style="list-style-type: none"> ustalenie strategii i taktyki cenowej poprzez formułowanie wytycznych dla komórek organizacyjnych Centrali PZU odpowiedzialnych za taryfikację grup produktowych lub produktów ubezpieczeniowych w zakresie cen oraz założeń dotyczących rentowności produktów; monitorowanie działań cenowych dokonywanych przez upoważnionych przez Zarząd dyrektorów; monitorowanie głównych wskaźników dla kluczowych produktów ubezpieczeniowych, w tym poziomu rentowności i wskaźników szkodowych; zajmowanie stanowiska w innych kluczowych zagadnieniach, które wpływają na rentowność produktów oraz mechanizmy taryfikacyjne.

2) Komitet Data Governance

Komitet Data Governance	
Cel	koordynacja procesów związanych z zarządzaniem Data Governance w PZU i PZU Życie
Zadania	<ul style="list-style-type: none"> nadzór nad realizacją wytycznej nr 8 określonej w „Wytycznych dotyczących zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji” z 16 grudnia 2014 roku wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego; wyznaczanie strategii Data Governance; zatwierdzanie projektu Polityki Data Governance i rekomendowanie jej przyjęcia przez Zarząd; zatwierdzanie projektu Polityki zarządzania jakością danych Wypłacalności II i rekomendowanie jej przyjęcia przez Zarząd; kontrolowanie i egzekwowanie zasad zawartych w Polityce Data Governance i Polityce jakości danych Wypłacalności II; monitorowanie poziomu jakości danych i efektywności procesów związanych z jakością danych na podstawie corocznych raportów Koordynatora Jakości Danych; wydawanie rekomendacji w sprawie wdrożenia istotnych inicjatyw poprawy jakości danych na podstawie rekomendacji Koordynatora Data Governance oraz ich priorytetyzacja i określanie źródła finansowania; rozstrzyganie istotnych sporów związanych z jakością danych przedstawionych przez Koordynatora Data Governance; akceptowanie przyporządkowania komórek i jednostek organizacyjnych PZU i PZU Życie do roli Właściciela Danych; podejmowanie decyzji o odstąpieniu od zasad określonych w Polityce Data Governance i Polityce zarządzania jakością danych Wypłacalności II.

3) Komitet Innowacji

Komitet Innowacji	
Cel	koordynacja i zarządzanie całokształtem zagadnień związanych z innowacjami w PZU i PZU Życie
Zadania	<ul style="list-style-type: none"> przeгляд i udzielanie wytycznych do Strategii Innowacyjności Grupy PZU; określanie obszarów poszukiwania innowacji; zarządzanie portfelem potencjalnych i realizowanych innowacji, w szczególności podejmowanie decyzji uznających przedmiot zakupów za innowację i wyrażanie zgody na zakupy zgodnie z obowiązującymi w PZU i PZU Życie aktami wewnętrznymi; zatwierdzanie regulaminów konkursów i rozstrzyganie konkursów związanych z innowacjami.

4) Komitet Inwestycyjny

Komitet Inwestycyjny	
Zadania	<ul style="list-style-type: none"> podejmowanie decyzji inwestycyjnych: <ul style="list-style-type: none"> o poszczególnych transakcjach w zakresie określonym w załączniku do Regulaminu działalności lokacyjnej, o poszczególnych transakcjach niezależnie od limitów kwotowych wyznaczonych w załączniku do Regulaminu działalności lokacyjnej w ramach swoich kompetencji, o ile opinia Biura Ryzyka jest negatywna, o docelowej wielkości aktywów denominowanych w walutach obcych oraz pozycji walutowej w walutach obcych; opiniowanie decyzji inwestycyjnych: <ul style="list-style-type: none"> opiniowanie transakcji powyżej 50 mln zł realizowanych w ramach funduszy TFI PZU, których PZU lub PZU Życie są jedynymi uczestnikami - na wniosek TFI PZU, opiniowanie decyzji inwestycyjnych na wniosek członka Zarządu nadzorującego Pion Inwestycji; stanowienie limitów zaangażowania przez stanowienie limitów kredytowych i limitów koncentracji w pojedyncze podmioty lub grupy podmiotów do kwoty 600 mln zł łącznie; podejmowanie decyzji o akceptacji ryzyka w zakresie ubezpieczeń finansowych - w zakresie określonym w uchwale Zarządu PZU w sprawie określenia uprawnień do akceptacji ryzyka w zakresie ubezpieczeń finansowych; podejmowanie decyzji o sposobie głosowania na zgromadzeniu uczestników lub inwestorów funduszy inwestycyjnych, jeżeli przedmiotem obrad jest decyzja inwestycyjna funduszu, emisja nowych certyfikatów inwestycyjnych, emisja obligacji, ustanawianie dodatkowych limitów inwestycyjnych, likwidacja funduszu, łączenie funduszy lub przejęcie zarządzania funduszem inwestycyjnych przez inne towarzystwo; opiniowanie instrukcji do głosowania na zgromadzeniach akcjonariuszy, wspólników, obligatariuszy, uczestników lub inwestorów funduszy inwestycyjnych, których przedmiotem obrad są inne sprawy, niż wskazane w powyższym punkcie, na wniosek Prezesa Zarządu lub członka Zarządu nadzorującego komórkę organizacyjną Centrali, która sprawuje nadzór właścicielski nad danym podmiotem.

8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

5) Komitet Kosztowy

Komitet Kosztowy	
Cel	koordynacja działań na rzecz redukcji kosztów PZU i PZU Życie, w szczególności kosztów stałych w działalności ubezpieczeniowej, zgodnie ze strategią Grupy PZU
Zadania	<ul style="list-style-type: none"> • identyfikacja obszarów działalności PZU i PZU Życie, w których możliwe jest ograniczenie kosztów i uzyskanie oszczędności, w szczególności w zakresie kosztów stałych; • ustalanie strategii kosztowej poprzez formułowanie wytycznych dla komórek i jednostek organizacyjnych; • monitorowanie stanu kosztów w poszczególnych obszarach działalności PZU i PZU Życie; • zajmowanie stanowiska w kluczowych zagadnieniach związanych z redukcją kosztów; • cykliczne monitorowanie efektów wdrożonych rozwiązań optymalizujących koszty oraz ewaluacja wykonania celów postawionych przed zespołami roboczymi; • decydowanie o wystąpieniu z wnioskiem o przyznanie nagród specjalnych członkom zespołów roboczych.

6) Komitet Ryzyka Aktuarialnego, Operacyjnego i Modeli

Komitet Ryzyka Aktuarialnego, Operacyjnego i Modeli	
Zakres działania	<p>podejmowanie działań w zakresie ryzyka aktuarialnego, operacyjnego i modeli (dotyczy modeli objętych Polityką Zarządzania Ryzykiem Modeli w PZU i PZU Życie) dotyczących:</p> <ul style="list-style-type: none"> • dopuszczalnych rozmiarów ryzyka; • zasad i metodyk zarządzania ryzykami; • działań zarządczych w procesie monitorowania ryzyka.
Zadania	<ul style="list-style-type: none"> • opiniowanie projektów przepisów wewnętrznych, regulacji lub decyzji przedstawianych Zarządowi; • zatwierdzanie planu walidacji modeli; • akceptowanie wyników walidacji modeli i zaleceń walidacyjnych; • zatwierdzanie kluczowych wskaźników ryzyka operacyjnego; • zatwierdzanie raportu z badania samooceny ryzyka operacyjnego; • wydawanie właściwym komórkom i jednostkom organizacyjnym PZU i PZU Życie zaleceń odnośnie działań zarządczych związanych z: ryzykiem modeli, istotnymi incydentami ryzyka operacyjnego, ryzykiem aktuarialnym oraz działań zarządczych w zakresie zwrotu z kapitału na ryzyku aktuarialnym; • rekomendowanie właściwym komórkom i jednostkom organizacyjnym PZU i PZU Życie podjęcia działań w zakresie rentowności produktów, jeśli znajduje się ona poniżej określonych progów; • zatwierdzanie kluczowych wskaźników ryzyka aktuarialnego; • rekomendowanie Zarządowi założeń programu reasekuracyjnego; • monitorowanie realizacji decyzji Zarządu i decyzji Komitetu, dotyczących zakresu działania Komitetu, w szczególności poprzez: <ul style="list-style-type: none"> - monitorowanie działań mitygujących dla ryzyk operacyjnych ocenionych w badaniu samooceny na poziomie podwyższonym i wysokim, - przyjmowanie informacji o wynikach analiz scenariuszowych ryzyka operacyjnego oraz monitorowanie zaplanowanych działań zmniejszających ryzyko, - przyjmowanie informacji o zwrocie z kapitału na ryzyku aktuarialnym (raport Return on Risk Capital), - przyjmowanie informacji dotyczących rentowności produktów PZU i PZU Życie.

7) Komitet Ryzyka Grupy PZU

Komitet Ryzyka Grupy PZU	
Cel	koordynacja działań oraz nadzór nad systemem i procesami zarządzania ryzykami występującymi w PZU, PZU Życie i w Grupie PZU, w szczególności na poziomie konglomeratu finansowego Grupy Kapitałowej PZU (dalej „konglomerat finansowy”)
Zadania	<p>Zakres zadań:</p> <ul style="list-style-type: none"> • monitorowanie poziomu adekwatności kapitałowej Grupy PZU lub podmiotów wchodzących w jej skład; • nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem Grupy PZU lub podmiotów wchodzących w jej skład; • nadzór nad systemem i procesami zarządzania następującymi ryzykami: <ul style="list-style-type: none"> - ryzykiem aktuarialnym, - ryzykiem rynkowym, - ryzykiem kredytowym, - ryzykiem operacyjnym, ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka IT i bezpieczeństwa, - ryzykiem braku zgodności, - innymi ryzykami mogącymi wpływać na wypłacalność lub reputację Grupy PZU lub podmiotów wchodzących w jej skład w zakresie ich monitorowania, oceny oraz podejmowania decyzji o ich akceptacji lub ograniczaniu; • nadzór wynikający z funkcjonowania Grupy PZU jako konglomerat finansowy, w szczególności nad: <ul style="list-style-type: none"> - adekwatnością kapitałową konglomeratu finansowego oraz strategią postępowania w tym zakresie, - obszarem znaczących transakcji wewnątrzgrupowych, - obszarem koncentracji ryzyka w konglomeracie finansowym, - obszarem zarządzania ryzykiem oraz kontroli wewnętrznej; • nadzór nad procesem przygotowywania sprawozdawczości na potrzeby organów nadzoru lub innej wynikającej z obowiązujących przepisów prawa, związanej z zakresem zadań Komitetu realizowany w szczególności przez: <ul style="list-style-type: none"> • opiniowanie i rekomendowanie Zarządowi strategii, polityk i procedur w obszarze ryzyka; • monitorowanie i rekomendowanie Zarządowi wielkości apetytu na ryzyko, w tym jego zmian; • ustalanie limitów i rekomendowanie działań ograniczających ryzyka; • akceptowanie raportów kwartalnych dotyczących ryzyka; • akceptowanie sprawozdania w zakresie transakcji wewnątrz konglomeratu finansowego, przed przekazaniem do organu nadzoru; • opiniowanie transakcji i inicjatyw biznesowych, mogących wpływać na poziom ryzyka lub wypłacalności Grupy PZU lub podmiotów wchodzących w jej skład; • akceptowanie sprawozdania w zakresie znaczącej koncentracji ryzyka na poziomie konglomeratu finansowego, przed jego przekazaniem do organu nadzoru; • opiniowanie i rekomendowanie Zarządowi: <ul style="list-style-type: none"> - regulacji zapewniających efektywność zarządzania ryzykiem, obejmujących, w szczególności podejmowanie niezbędnych działań w podmiotach regulowanych i umożliwiających mierzenie, analizę i kontrolę ryzyka na poziomie konglomeratu finansowego, - zasad postępowania w zakresie tworzenia i rozwoju, w razie potrzeby, odpowiednich planów i ustaleń naprawczych i restrukturyzacyjnych, - procedur odnoszących się do adekwatności kapitałowej, pozwalających stwierdzić i mierzyć poziom ryzyka oraz ustalić dla tego ryzyka odpowiedni poziom funduszy własnych lub środków własnych, - procedur informacyjnych oraz rachunkowych, umożliwiające efektywną identyfikację i kontrolę transakcji wewnątrzgrupowych w konglomeracie finansowym oraz przypadków znaczącej koncentracji ryzyka, - procedur kontroli wewnętrznej zapewniających efektywne uzyskiwanie i przekazywanie wszelkich danych i informacji, które mogą być istotne dla celów nadzoru uzupełniającego, - planu działań naprawczych Grupy PZU; • opiniowanie planów działań naprawczych podmiotów Grupy PZU; • akceptowanie raportu ORSA Grupy PZU, PZU i PZU Życie; • akceptowanie scenariuszy testów warunków skrajnych na potrzeby ORSA lub planu działań naprawczych Grupy PZU; • akceptowanie raportu o adekwatności kapitałowej Grupy PZU oraz PZU i PZU Życie; • monitorowanie i rekomendowanie wielkości apetytu na ryzyko (w tym jego zmian) dla Grupy PZU lub podmiotów wchodzących w jej skład; • opiniowanie propozycji działań w obszarze zarządzania kapitałem w Grupie PZU lub podmiotach wchodzących w jej skład; • monitorowanie poziomu ryzyka w podmiotach Grupy PZU, z uwzględnieniem przeprowadzanych testów warunków skrajnych oraz ocen BION; • wydawanie rekomendacji podmiotom Grupy PZU w obszarze ryzyka oraz koncentracji ryzyk.

8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

8) Komitet Ryzyka Inwestycyjnego

Komitet Ryzyka Inwestycyjnego	
Zakres działania	<p>podejmowanie działań w zakresie ryzyka rynkowego, kredytowego i koncentracji dotyczących:</p> <ul style="list-style-type: none"> dopuszczalnych rozmiarów ryzyk, zasad i metodyk zarządzania ryzykami, działań zarządczych w procesie zarządzania ryzykami na poziomie poszczególnych ekspozycji, portfeli inwestycyjnych i portfeli ubezpieczeń finansowych, w których występuje ryzyko kredytowe.
Zadania	<ul style="list-style-type: none"> opiniowanie projektów uchwał lub informacji przedstawianych Zarządowi; ustalenie podziału maksymalnej alokacji tolerancji na ww. ryzyka pomiędzy poszczególne struktury organizacyjne i podmioty zarządzające lokatami; zatwierdzanie dokumentów dotyczących zasad i metodyk zarządzania ryzykami; podejmowanie decyzji o zastosowaniu indywidualnych odstępstw od zasad i metodyk zarządzania ww. ryzykami; ustalenie zasad cyklicznego raportowania i monitorowania ryzyka kredytowego i rynkowego poszczególnych portfeli PZU i PZU; zatwierdzanie celów i wytycznych inwestycyjnych lub ograniczeń inwestycyjnych w zakresie limitów ryzyka dla komórek organizacyjnych PZU i PZU Życie oraz podmiotów zarządzających lokatami; ustalenie limitów kredytowych i limitów koncentracji w pojedyncze podmioty lub grupy podmiotów powyżej kwoty 600 mln zł; ustalenie limitów i ograniczeń zaangażowania w poszczególne rodzaje ubezpieczeń finansowych; ustalenie limitów zaangażowania w portfele kredytów i pożyczek udzielonych klientom banków z tytułu współpracy w ramach ubezpieczeń kredytów bankowych; ustalenie limitów koncentracji zaangażowania w kraje, sektory lub branże gospodarki i inne ekspozycje zagregowane; monitorowanie realizacji decyzji Zarządu oraz decyzji Komitetu, dotyczących zakresu działania Komitetu, w szczególności poprzez przyjmowanie raportów dotyczących: <ul style="list-style-type: none"> ryzyka zaangażowania PZU i PZU Życie w kraje obce oraz w sektory i branże gospodarki, ryzyka poszczególnych portfeli inwestycyjnych PZU i PZU Życie, portfeli ubezpieczeń finansowych w których występuje ryzyko kredytowe.

9) Komitet Sponsoringu, Prewencji i CSR

Komitet Sponsoringu, Prewencji i CSR	
Cel	zapewnienie prawidłowego prowadzenia przez PZU i PZU Życie działalności sponsoringowej, prewencyjnej i z zakresu społecznej odpowiedzialności biznesu (CSR), a także sprawowanie nadzoru nad tymi obszarami i zapewnianie spójności działań
Zadania	<ul style="list-style-type: none"> rozpatrywanie wniosków o realizację zadań sponsoringowych lub prewencyjnych zgodnie z postanowieniami regulaminów działalności sponsoringowej i prewencyjnej PZU i PZU Życie; wskazywanie jednostki merytorycznej, z której budżetu lub limitu realizowane jest zadanie sponsoringowe lub prewencyjne; przyjmowanie raportów ze zrealizowanych przez PZU i PZU Życie w danym roku zadań sponsoringowych i prewencyjnych; monitorowanie realizacji zadań sponsoringowych i prewencyjnych, w szczególności o wartości równej i przekraczającej kwotę 1 000 000 zł brutto rozłącznie dla PZU lub PZU Życie; podejmowanie decyzji o odstąpieniu od zasad określonych w regulaminie działalności sponsoringowej i regulaminie działalności prewencyjnej; ustalenie szczegółowych zasad oraz wytycznych dotyczących realizacji zadań prewencyjnych; ustalenie wzoru treści klauzuli prewencyjnej stosowanej w ofercie ubezpieczeniowej oraz akceptacja treści tej klauzuli odbiegającej od wzoru; nadzorowanie realizacji zadań z obszaru CSR.

10) Komitet Sprzedaży Nieruchomości

Komitet Sprzedaży Nieruchomości	
Cel	zapewnienie prawidłowej realizacji procesu sprzedaży nieruchomości będących w zasobach PZU i PZU Życie
Zadania	<ul style="list-style-type: none"> wydawanie rekomendacji i podejmowanie decyzji dotyczących sprzedaży nieruchomości w zakresie określonym w „Procedurze sprzedaży nieruchomości”, przyjętej uchwałą Zarządu; podejmowanie innych decyzji związanych z procesem sprzedaży nieruchomości.

11) Komitet Zakupowy

Komitet Zakupowy	
Cel	usprawnienie procesu wyboru dostawców towarów i usług oraz monitorowania współpracy z dostawcami zgodnie ze strategią Grupy PZU
Zadania	<ul style="list-style-type: none"> podejmowanie decyzji w przedmiocie realizacji zapotrzebowania lub ostatecznego kształtu opisu przedmiotu zakupu, na wniosek Biura Zakupów, w przypadku braku możliwości uzgodnienia ich ostatecznego kształtu pomiędzy Biurem Zakupów a jednostką zlecającą lub projektem; zlecanie dodatkowych czynności lub przekazania dodatkowych informacji przez jednostkę zlecającą, projekt lub Biuro Zakupów, w określonym terminie, jeżeli podjęcie decyzji co do ostatecznego kształtu zapotrzebowania wymaga podjęcia takich czynności; podejmowanie decyzji w przedmiocie wszczęcia procesu renowacji warunków istniejącej umowy lub rozwiązania umowy, na uzasadniony wniosek Biura Zakupów, w przypadku braku porozumienia pomiędzy Biurem Zakupów a właścicielem biznesowym w przedmiotowej sprawie; kontrola wybranych postępowań zakupowych realizowanych bez udziału Biura Zakupów lub zlecenie przeprowadzenia takiej kontroli przez Biuro Zakupów; podejmowanie decyzji o niezapraszaniu oferenta do procesów zakupowych, zawieszaniu lub ograniczaniu współpracy z dostawcą; podejmowanie decyzji o wykluczeniu oferenta w trakcie procesu wyboru dostawców w przypadkach określonych w Procedurze wyboru dostawców towarów i usług lub Procedurze wyboru dostawców towarów i usług w Nowym Modelu Zakupowym.

8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

12) Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami

	Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami
Zadania	<ul style="list-style-type: none"> opiniowanie decyzji dotyczących strategicznej struktury lokat w celu zapewnienia PZU i PZU Życie właściwego poziomu bezpieczeństwa, płynności finansowej, rentowności i jakości portfela inwestycyjnego oraz przedstawianie rekomendacji dla Zarządów lub struktur organizacyjnych PZU i PZU Życie, w tym: <ul style="list-style-type: none"> opiniowanie i rekomendowanie strategii lokacyjnej, rekomendowanie poziomów stóp technicznych, rekomendowanie działań zwiększających wielkość środków własnych lub zabezpieczających płynność; podjęcie decyzji dotyczących: <ul style="list-style-type: none"> zasad zarządzania płynnością finansową spółki, celów i wytycznych inwestycyjnych lub ograniczeń inwestycyjnych oraz benchmarków dla komórek organizacyjnych PZU i PZU Życie oraz podmiotów zarządzających lokatami w Grupie PZU, dopasowania aktywów do pasywów oraz bieżącej struktury aktywów, regulacji dotyczących zrównoważonego rozwoju w zakresie działalności lokacyjnej <p>w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> zatwierdzenie modelowej alokacji aktywów na dany rok oraz limitów odchylenia w ramach zatwierdzonej przez Zarząd strategii inwestycyjnej, zatwierdzenie celów i wytycznych inwestycyjnych lub ograniczeń inwestycyjnych oraz benchmarków dla struktur organizacyjnych PZU i PZU Życie oraz podmiotów zarządzających lokatami, ustanawianie ograniczeń dla decyzji podejmowanych przez Członka Zarządu nadzorującego Pion Inwestycji, zatwierdzenie metodyk, zasad lub polityk dotyczących zarządzania płynnością, zatwierdzenie zasad dopasowania aktywów do zobowiązań i metodyk dopasowania aktywów do zobowiązań, zatwierdzenie metodyk i zasad lub polityk dotyczących zrównoważonego rozwoju, w zakresie działalności lokacyjnej.

13) Komitet Zarządzania Inicjatywami

	Komitet Zarządzania Inicjatywami
Cel	nadzorowanie i wyznaczanie kierunków działań w ramach zarządzania Inicjatywami w PZU i PZU Życie
Zadania	<p>Główne:</p> <ul style="list-style-type: none"> zatwierdzenie podziału budżetu przeznaczanego na projekty na główne obszary biznesowe; zatwierdzenie podziału pojemności IT, przeznaczonej na realizację Inicjatyw na dany rok obrotowy, na działalność projektową oraz działalność bieżącą PZU i PZU Życie z uwzględnieniem dedykowanych obszarów oraz Rad Architektów Biznesowych (RAB - zespół ustalający priorytety działań i realizujący inicjatywy w ramach dedykowanego obszaru i przyznanej pojemności IT); <p>Pozostałe:</p> <ul style="list-style-type: none"> przyjmowanie zasad priorytetyzacji inicjatyw; przyjmowanie zasad współpracy w zakresie zarządzania pojemnością IT; priorytetyzacja realizowanych projektów oraz podejmowanie decyzji w zakresie przypisania pojemności IT w związku z wyznaczonymi priorytetami; podjęcie kierunkowych decyzji związanych ze zmianą pojemności IT oraz podziału pojemności IT w ramach działalności bieżącej PZU i PZU Życie;

	Komitet Zarządzania Inicjatywami
	<ul style="list-style-type: none"> podjęcie kierunkowych decyzji związanych ze zmianą podziału budżetu przeznaczanego na projekty; podjęcie decyzji w sprawie tworzenia, zmiany i likwidowania dedykowanych obszarów i RAB-ów wraz z wydzielaniem dla nich pojemności IT; podjęcie kierunkowych decyzji o realizacji nowych projektów – w przypadku, gdy ich realizacja wpływa na przyjęty podział pojemności IT, harmonogram realizacji inicjatyw lub przyjęty podział budżetu przeznaczanego na projekty; przyjmowanie informacji na temat wykorzystania budżetu przeznaczanego na projekty oraz podejmowanie kierunkowych decyzji w tym zakresie; przyjmowanie informacji na temat wykorzystania pojemności IT przeznaczonej na inicjatywy w danym roku obrotowym.

14) Sztab Kryzysowy

	Sztab Kryzysowy
Cel	<ul style="list-style-type: none"> nadzór nad funkcjonowaniem systemu zarządzania ciągłością działania w PZU i PZU Życie; zarządzanie sytuacją kryzysową w PZU i PZU Życie
Zadania	<p>Zadania w ramach nadzoru nad systemem zarządzania ciągłością działania:</p> <ul style="list-style-type: none"> bieżący nadzór nad systemem zarządzania ciągłością działania w PZU i PZU Życie oraz wydawanie rekomendacji dotyczących zadań i kierunków rozwoju w tym zakresie; akceptowanie zadań i kierunków rozwoju systemu zarządzania ciągłością działania podczas cyklicznych spotkań Sztabu lub obiegowo w formie pisemnej decyzji lub akceptacji mailowej członków Sztabu. <p>Zadania w ramach zarządzania sytuacją kryzysową:</p> <ul style="list-style-type: none"> ocena, analiza i prognoza skutków wynikających z zaistniałych zdarzeń, w szczególności strat finansowych, pozafinansowych oraz wpływu na działalność PZU i PZU Życie; monitorowanie otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego PZU i PZU Życie, podejmowanie decyzji w celu zarządzania sytuacją kryzysową, a także nadzorowanie i koordynowanie prac związanych z wdrożeniem tych decyzji; zapewnienie zasobów i środków, w tym finansowych, do wdrożenia wypracowanych rozwiązań; współpraca lub wsparcie w działaniach ograniczających skutki niepożądanych zdarzeń w innych podmiotach Grupy PZU po uprzednim porozumieniu z ich organami zarządzającymi; utrzymanie bieżącej komunikacji wewnątrz PZU i PZU Życie, w tym z Zarządem, pozostałymi podmiotami Grupy PZU, a także rzecznikiem prasowym Grupy PZU w zakresie zewnętrznych kampanii informacyjnych.

8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

Poniżej zaprezentowane zostały funkcje pełnione przez członków Zarządu i Dyrektorów Grupy PZU w komitetach stałych według stanu na koniec 2022 roku.

Imię i nazwisko	Udział w pracach komitetów (stan na 31 grudnia 2022 roku)
Beata Kozłowska-Chyła Prezes Zarządu PZU	Szef Sztabu Kryzysowego Wiceprzewodniczący Komitetu: Komitet Ryzyka Grupy PZU Członek Komitetu: Komitet Ryzyka Inwestycyjnego, Komitet Zarządzania Inicjatywami
Aleksandra Agatowska Prezes Zarządu PZU Życie / Dyrektor Grupy PZU w PZU	Zastępca szefa Sztabu Kryzysowego Członek Komitetu: Komitet Ryzyka Grupy PZU, Komitet Ryzyka Inwestycyjnego, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitet Zarządzania Inicjatywami
Ernest Bejda Członek Zarządu PZU / Członek Zarządu PZU Życie	Członek Sztabu Kryzysowego ds. Bezpieczeństwa Przewodniczący Komitetu: Komitet Zakupowy Wiceprzewodniczący Komitetu: Komitet Ryzyka Aktuarialnego, Operacyjnego i Modeli Członek Komitetu: Komitet Data Governance, Komitet Inwestycyjny, Komitet Ryzyka Grupy PZU, Komitet Ryzyka Inwestycyjnego, Komitet Sponsoringu, Prewencji i CSR, Komitet Sprzedaży Nieruchomości, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitet Zarządzania Inicjatywami
Małgorzata Kot Członek Zarządu PZU / Członek Zarządu PZU Życie	Członek Komitetu: Komitet Cenowy PZU, Komitet Zakupowy, Komitet Zarządzania Inicjatywami
Krzysztof Kozłowski Członek Zarządu PZU / Dyrektor Grupy PZU w PZU Życie	Członek Sztabu Kryzysowego ds. Korporacyjnych i Administracji Członek Komitetu: Komitet Innowacji, Komitet Ryzyka Grupy PZU, Komitet Ryzyka Inwestycyjnego, Komitet Zarządzania Inicjatywami
Tomasz Kulik Członek Zarządu PZU / Członek Zarządu PZU Życie	Członek Sztabu Kryzysowego ds. Finansów Przewodniczący Komitetu: Komitet Data Governance, Komitet Kosztowy, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Wiceprzewodniczący Komitetu: Komitet Cenowy PZU, Komitet Inwestycyjny, Komitet Zakupowy Członek Komitetu: Komitet Ryzyka Aktuarialnego, Operacyjnego i Modeli, Komitet Ryzyka Grupy PZU, Komitet Ryzyka Inwestycyjnego, Komitet Sprzedaży Nieruchomości, Komitet Zarządzania Inicjatywami
Piotr Nowak Członek Zarządu PZU / Dyrektor Grupy PZU w PZU Życie	Członek Sztabu Kryzysowego ds. Informatyki Przewodniczący Komitetu: Komitet Innowacji, Komitet Inwestycyjny, Komitet Zarządzania Inicjatywami Wiceprzewodniczący Komitetu: Komitet Data Governance, Komitet Ryzyka Inwestycyjnego, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Członek Komitetu: Komitet Ryzyka Aktuarialnego, Operacyjnego i Modeli, Komitet Ryzyka Grupy PZU, Komitet Zakupowy
Maciej Rapkiewicz Członek Zarządu PZU / Członek Zarządu PZU Życie	Przewodniczący Komitetu: Komitet Ryzyka Aktuarialnego, Operacyjnego i Modeli, Komitet Ryzyka Grupy PZU, Komitet Ryzyka Inwestycyjnego Członek Komitetu: Komitet Data Governance, Komitet Inwestycyjny, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami

Imię i nazwisko	Udział w pracach komitetów (stan na 31 grudnia 2022 roku)
Małgorzata Sadurska Członek Zarządu PZU / Dyrektor Grupy PZU w PZU Życie	Członek Sztabu Kryzysowego ds. Kontaktów z Partnerami Strategicznymi Członek Komitetu: Komitet Cenowy PZU, Komitet Data Governance, Komitet Inwestycyjny, Komitet Ryzyka Aktuarialnego, Operacyjnego i Modeli, Komitet Ryzyka Grupy PZU, Komitet Ryzyka Inwestycyjnego
Krzysztof Szypuła Członek Zarządu PZU Życie / Dyrektor Grupy PZU w PZU	Przewodniczący Komitetu: Komitet Cenowy PZU Członek Komitetu: Komitet Data Governance, Komitet Innowacji, Komitet Ryzyka Aktuarialnego, Operacyjnego i Modeli, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitet Zarządzania Inicjatywami
Andrzej Jaworski Członek Zarządu PZU Życie / Dyrektor Grupy PZU w PZU	-
Bartłomiej Litwińczuk Członek Zarządu PZU Życie / Dyrektor Grupy PZU w PZU	Członek Sztabu Kryzysowego ds. Prawnych i HR Członek Komitetu: Komitet Ryzyka Aktuarialnego, Operacyjnego i Modeli, Komitet Ryzyka Grupy PZU
Dorota Macieja Członek Zarządu PZU Życie / Dyrektor Grupy PZU w PZU	Członek Sztabu Kryzysowego ds. Nieruchomości Przewodniczący Komitetu: Komitet Sprzedaży Nieruchomości

8.9. Polityka wynagradzania osób nadzorujących i zarządzających

Realizowana w PZU polityka wynagrodzeń wspiera realizację celów krótkoterminowych oraz długoterminowych określonych w strategii biznesowej Grupy PZU zarówno w zakresie osiąganych wyników finansowych jak i wkładu organizacji w zrównoważony rozwój. Przejrzyste, sprawiedliwe, spójne i niedyskryminujące praktyki wynagradzania pomagają w motywacji i utrzymaniu członków organów nadzorczych i zarządzających, wyższej kadry kierowniczej oraz kluczowych pracowników.

Proces ustalania

- Walne Zgromadzenie PZU w drodze uchwały określa politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej PZU oraz członków Zarządu PZU.
- Rada Nadzorcza PZU biorąc pod uwagę rekomendacje Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń ustala zasady wynagradzania i wynagrodzenie dla członków Zarządu PZU, w tym Prezesa. Wynagrodzenie powiązane jest z realizacją celów określonych w strategii Grupy PZU, przez co przyczynia się do osiągnięcia długoterminowych wyników przez spółkę.
- Zarząd PZU ustala zasady wynagradzania dla Dyrektorów Grupy PZU będących jednocześnie członkami Zarządu

PZU Życie oraz politykę wynagradzania dla wyższej kadry kierowniczej i pozostałych pracowników.

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej

Na 31 grudnia 2022 roku w PZU obowiązywała Polityka wynagradzania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU, przyjęta 26 maja 2020 roku uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy PZU nr 36/2020. Miesięczne wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone Uchwałą nr 5/2017 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU z 8 lutego 2017 roku w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej, zmienionej uchwałą nr 37/2019 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU z 24 maja 2019 roku.

Zasady wynagradzania

Miesięczne wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone jako iloczyn podstawy wymiaru, o której mowa w art. 1 ust. 3 pkt 11 ustawy z 9 czerwca 2016 roku o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami (tj. przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku w czwartym kwartale roku poprzedniego, ogłoszonego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego) oraz mnożnika 2,75.

Ustalone w ten sposób wynagrodzenie miesięczne jest podwyższane dla:

8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

- Przewodniczącego Rady Nadzorczej o 10%;
- Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej o 9%;
- Sekretarza Rady Nadzorczej o 8%;
- Przewodniczących funkcjonujących w Radzie Nadzorczej komitetów o 9%,

Wysokość wynagrodzenia

Poniższa tabela prezentuje wartość wynagrodzeń lub świadczeń niepieniężnych wypłaconych lub przekazanych w 2020 lub 2019 roku obecnym i byłym członkom Rady Nadzorczej.

przy czym dodatkowe wynagrodzenia nie sumują się.

Wynagrodzenia i inne krótkoterminowe świadczenia pracownicze wypłacone przez PZU (w tys. zł)	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2022
Rada Nadzorcza	2 134	2 381
Robert Jastrzębski	203	224
Paweł Górecki	203	224
Robert Śnitko	203	224
Marcin Chłudziński	187	205
Agata Górnicka	187	205
Elżbieta Mączyńska-Ziemacka	187	205
Krzysztof Opolski	203	224
Radosław Sierpiński	41	241 ¹⁾
Piotr Wachowiak	nd.	68
Józef Wierzbowski	187	205
Maciej Zaborowski	187	205
Paweł Mucha	112	151
Maciej Łopiński	89	nd.
Tomasz Kuczur	145	nd.

1) w tym 36 tys. zł z tytułu pełnienia funkcji członka Rady Naukowej w PZU Zdrowie

Wynagrodzenie Zarządu

Zasady wynagradzania członków Zarządu są kształtowane przez Radę Nadzorczą zgodnie z Uchwałą nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU z 8 lutego 2017 roku w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu (z późn. zm.), uchwałą nr 36 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU z 26 maja 2020 roku w sprawie „Polityki wynagradzania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA” oraz wymaganiami ustawy z 9 czerwca 2016 roku o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami.

Zasady wynagradzania

Wynagrodzenie całkowite przysługujące członkowi Zarządu z tytułu świadczenia usług zarządzania oraz wykonywania innych zobowiązań wynikających z umowy o świadczenie usług zarządzania zawartej na czas pełnienia funkcji w Zarządzie PZU składa się z:

- wynagrodzenia stałego – zryczałtowane miesięczne (za miesiąc kalendarzowy) wynagrodzenie podstawowe, które zawiera się w przedziale kwotowym mieszczącym się od siedmiokrotności do piętnastokrotności podstawy wymiaru, (tj. przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku w czwartym kwartale roku poprzedniego, ogłoszonego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego), o której mowa w art. 1 ust. 3 pkt 11 ustawy z 9 czerwca 2016 roku. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami;
- wynagrodzenia zmiennego – wynagrodzenie uzupełniające za dany rok obrotowy uzależnione od poziomu realizacji wyznaczonych corocznie przez Radę Nadzorczą celów zarządczych z katalogu, do którego należy między innymi poprawa wskaźników ekonomiczno-finansowych oraz podejmowanie działań uwzględniających interesy społeczne, w tym powodujących przyczynianie się spółki do ochrony środowiska.

Wynagrodzenie zmienne przysługuje po:

- stwierdzeniu przez Radę Nadzorczą spełnienia warunków jego przyznania;
- zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie sprawozdania Zarządu z działalności PZU oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy;
- udzieleniu przez Walne Zgromadzenie absolutorium z wykonania obowiązków.

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. 40% wynagrodzenia zmiennego jest przyznawane

w formie odroczonego wynagrodzenia zmiennego. Odroczone wynagrodzenie zmienne jest wypłacane przez okres trzech kolejnych lat. Z upływem 12, 24 i 36 miesięcy od daty przyznania członkowi Zarządu może nabyć prawo do 1/3 części odroczonego wynagrodzenia zmiennego za dany rok obrotowy, o ile w tym okresie nie ujawnią się okoliczności dowodzące, iż nie zostały spełnione warunki do wypłaty danej części wynagrodzenia zmiennego.

PZU przysługuje roszczenie o zwrot (w całości albo w odpowiedniej części) wypłaconego wynagrodzenia zmiennego, jeżeli po jego wypłacie zostanie wykazane, że (odpowiednio w całości albo w odpowiedniej części) zostało ono przyznane członkowi Zarządu na podstawie danych, które okazały się nieprawdziwe.

W razie rozwiązania albo wypowiedzenia umowy z członkiem Zarządu z innych przyczyn niż naruszenie podstawowych obowiązków, członkowi Zarządu może być przyznana także odprawa, w wysokości nie wyższej niż trzykrotność wynagrodzenia stałego, pod warunkiem pełnienia przez niego funkcji przez okres co najmniej 12 miesięcy przed rozwiązaniem umowy. Odprawa nie przysługuje członkowi Zarządu w przypadku gdy po rozwiązaniu umowy pełni on dalej lub obejmuje funkcję członka Zarządu w spółce z Grupy Kapitałowej PZU.

Istnieje możliwość przyznania przez Radę Nadzorczą w umowie z członkiem Zarządu prawa do świadczeń takich samych jak należne pracownikom, w szczególności takich jak dodatkowe programy emerytalno-rentowe lub programy wcześniejszych emerytur.

Cele zarządcze w 2022 roku

Cele zarządcze na 2022 rok zostały wyznaczone przez Radę Nadzorczą z uwzględnieniem celów strategicznych oraz wskaźników ich osiągnięcia określonych w Strategii Grupy PZU na lata 2021-2024 i obejmowały:

- poprawę wskaźników ekonomiczno-finansowych, m.in.: wynik finansowy Grupy PZU przypisany jednostce dominującej, rentowność kapitałów własnych (ROE);
- podejmowanie działań uwzględniających interesy społeczne, w tym powodujących przyczynianie się spółki do ochrony środowiska;
- wzrost wartości Grupy PZU określony jako stopień realizacji kluczowych mierników Strategii Grupy PZU opisujących wartość Grupy PZU, m.in.: wynik finansowy segmentu bankowego netto przypisany Grupie PZU, marża operacyjna ubezpieczeń grupowych i indywidualnie kontynuowanych.

Wynagrodzenie Dyrektorów Grupy PZU

Zasady wynagradzania Dyrektorów Grupy PZU są kształtowane przez Zarząd PZU w drodze uchwały

8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

z uwzględnieniem postanowień ustawy z 9 czerwca 2016 roku o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami. Wynagrodzenie całkowite przysługujące Dyrektorom Grupy PZU składa się z wynagrodzenia stałego i wynagrodzenia zmiennego, ustalanych zgodnie z zasadami analogicznymi jak dla członków Zarządu PZU.

Umowy o świadczenie usług zarządzania zawierane z członkami Zarządu oraz Dyrektorami Grupy PZU regulują okres ich wypowiedzenia oraz kwestie powstrzymania się od prowadzenia działalności konkurencyjnej wobec PZU w okresie obowiązywania umów i po ich rozwiązaniu w zamian za odszkodowanie. Nie przewidują rekompensaty

w przypadku rezygnacji lub zwolnienia członków Zarządu (Dyrektorów Grupy PZU) z zajmowanego stanowiska bez ważnej przyczyny za wyjątkiem odpraw wypłacanych po spełnieniu przesłanek umownych, w zakresie których mieści się przypadek odwołania lub zwolnienia z powodu połączenia emitenta w drodze przejęcia.

Wysokość wynagrodzenia

Poniższa tabela prezentuje wartość wynagrodzeń lub świadczeń niepieniężnych wypłaconych lub przekazanych w 2020 lub 2019 roku obecnym i byłym członkom Zarządu PZU i Dyrektorom Grupy PZU.

Wynagrodzenia i inne krótkoterminowe świadczenia pracownicze wypłacone przez PZU (w tys. zł)	1 stycznia – 31 grudnia 2021		1 stycznia – 31 grudnia 2022	
		w tym część wynagrodzenia zmiennego za lata 2017-2020		w tym część wynagrodzenia zmiennego za lata 2017-2021
Zarząd	14 332	5 849	15 462	7 084
Beata Kozłowska-Chyła	1 479	465	1 823	712
Ernest Bejda	1 350	370	1 744	670
Małgorzata Kot	1 153	173	1 701	626
Krzysztof Kozłowski	405	-	1 317	243
Tomasz Kulik	1 788	808	2 036	962
Piotr Nowak	nd.	nd.	731	-
Maciej Rapkiewicz	1 788	808	2 036	962
Małgorzata Sadurska	1 801	822	2 050	976
Krzysztof Szypuła	1 153	173	717	626
Marcin Eckert	1 316 ¹⁾	645	466	466
Aleksandra Agatowska	94	94	38	38
Adam Brzozowski	711 ²⁾	454	154	154
Elżbieta Häuser – Schöneich	711 ³⁾	454	154	154
Roger Hodgkiss	179	179	179	179
Paweł Surówka	404	404	316	316
Osoby zarządzające wyższego szczebla (Dyrektorzy Grupy PZU)	2 370	1 180	3 288	1 286
Aleksandra Agatowska	673	267	799	354

Wynagrodzenia i inne krótkoterminowe świadczenia pracownicze wypłacone przez PZU (w tys. zł)	1 stycznia – 31 grudnia 2021		1 stycznia – 31 grudnia 2022	
		w tym część wynagrodzenia zmiennego za lata 2017-2020		w tym część wynagrodzenia zmiennego za lata 2017-2021
Andrzej Jaworski	nd.	nd.	308	-
Bartłomiej Litwińczuk	705	313	804	375
Dorota Macieja	705	313	804	375
Małgorzata Kot	90	90	20	20
Krzysztof Szypuła	nd.	nd.	391	-
Roman Pałac	138	138	103	103
Tomasz Karusewicz	59	59	59	59

1) W tym odprawa 246 tys. zł.

2) W tym wynagrodzenie z tytułu zakazu konkurencji 257 tys. zł.

3) W tym wynagrodzenie z tytułu zakazu konkurencji 257 tys. zł.

Wynagrodzenia i inne krótkoterminowe świadczenia pracownicze wypłacone przez pozostałe podmioty z Grupy PZU (w tys. zł)	1 stycznia – 31 grudnia 2021		1 stycznia – 31 grudnia 2022	
		w tym część wynagrodzenia zmiennego za lata 2017-2020		w tym część wynagrodzenia zmiennego za lata 2017-2021
Zarząd, z czego:	119	119	27	27
Małgorzata Kot	119	119	27	27
Osoby zarządzające wyższego szczebla (Dyrektorzy Grupy PZU), z czego:	3 325	1 540	4 897	1 892
Aleksandra Agatowska	980	370	1 194	527
Andrzej Jaworski	nd.	nd.	462	-
Bartłomiej Litwińczuk	1 024	437	1 203	558
Dorota Macieja	1 024	437	1 203	558
Krzysztof Szypuła	nd.	nd.	586	-
Roman Pałac	205	204	157	157
Tomasz Karusewicz	92	92	92	92

8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

Całkowita szacunkowa wartość świadczeń niepieniężnych przyznanych przez PZU oraz podmioty zależne PZU (w tys. zł)	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2022
Zarząd, z czego:	1 482	1 785
Beata Kozłowska-Chyła	218	265
Ernest Bejda	155	193
Małgorzata Kot	189	224
Krzysztof Kozłowski	44	189
Tomasz Kulik	178	273
Piotr Nowak	nd.	110
Maciej Rapkiewicz	185	211
Małgorzata Sadurska	217	312
Krzysztof Szypuła	136	8
Marcin Eckert	160	nd.
Osoby zarządzające wyższego szczebla (Dyrektorzy Grupy PZU), z czego:	587	942
Aleksandra Agatowska	214	270
Andrzej Jaworski	nd.	74
Bartłomiej Litwińczuk	185	238
Dorota Macieja	173	200
Krzysztof Szypuła	nd.	160
Tomasz Karusewicz	15 ¹⁾	nd.

1) Świadczenia zaległe z PZU i PZU Życie.

W 2022 roku Członkom Zarządu PZU wypłacono część świadczeń za lata 2017 - 2021 wynikających z systemu zmiennego wynagradzania. Wypłata pozostałej części premii za lata 2019 - 2022 może mieć miejsce w następujących okresach. Na poczet tych świadczeń utworzono rezerwę, której łączna wysokość na 31 grudnia 2022 roku wyniosła 19 948 tys. zł (łącznie z narzutami pracodawcy, na 31 grudnia 2021 roku: 17 897 tys. zł).

W 2022 i w 2021 roku spółki Grupy PZU nie udzieliły pożyczek ani żadnych podobnych świadczeń Członkom Zarządu PZU oraz Dyrektorom Grupy PZU.

PZU nie posiada zobowiązań z tytułu emerytur i świadczeń o podobnym charakterze wobec byłych osób nadzorujących i zarządzających albo byłych członków organów administrujących ani zobowiązań zaciągniętych w związku z przedmiotowymi świadczeniami.

8.10. Polityka różnorodności

PZU stosuje dobre praktyki promujące różnorodność i dba o równe traktowanie pracowników.

Wolę stosowania polityki różnorodności PZU potwierdził już w 2013 roku dołączając do grona sygnatariuszy Karty Różnorodności – międzynarodowej inicjatywy pod patronatem Komisji Europejskiej.

W 2021 roku Grupa PZU przyjęła Politykę Praw Człowieka, której jednym z głównych celów jest tworzenie organizacji wspierającej różnorodność. W ramach prowadzonej polityki w zakresie kultury organizacyjnej szczególne znaczenie ma poszanowanie praw człowieka, w tym przeciwdziałanie mobbingowi i dyskryminacji, zapewnienie wszystkim pracownikom równych szans bez względu na pozycję zawodową w Grupie PZU, płeć, wiek, niepełnosprawność, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie, orientację seksualną, a także formę zatrudnienia – na czas określony lub nieokreślony, w pełnym lub w niepełnym wymiarze czasu pracy, przy jednoczesnym poszanowaniu prawa do wolności zrzeszania się i strajku.

Poszanowaniu indywidualności, równemu traktowaniu i przeciwdziałaniu dyskryminacji służą przyjęte procedury i podejmowane inicjatywy:

- zapobieganie mobbingowi i dyskryminacji wspiera Procedura przeciwdziałania zachowaniom niepożądanym w środowisku pracy – mobbingowi i dyskryminacji, która przewiduje powołanie komisji antymobbingowej komisji antidyskryminacyjnej do badania zgłoszeń dotyczących niewłaściwych zachowań noszących znamiona mobbingu lub dyskryminacji;

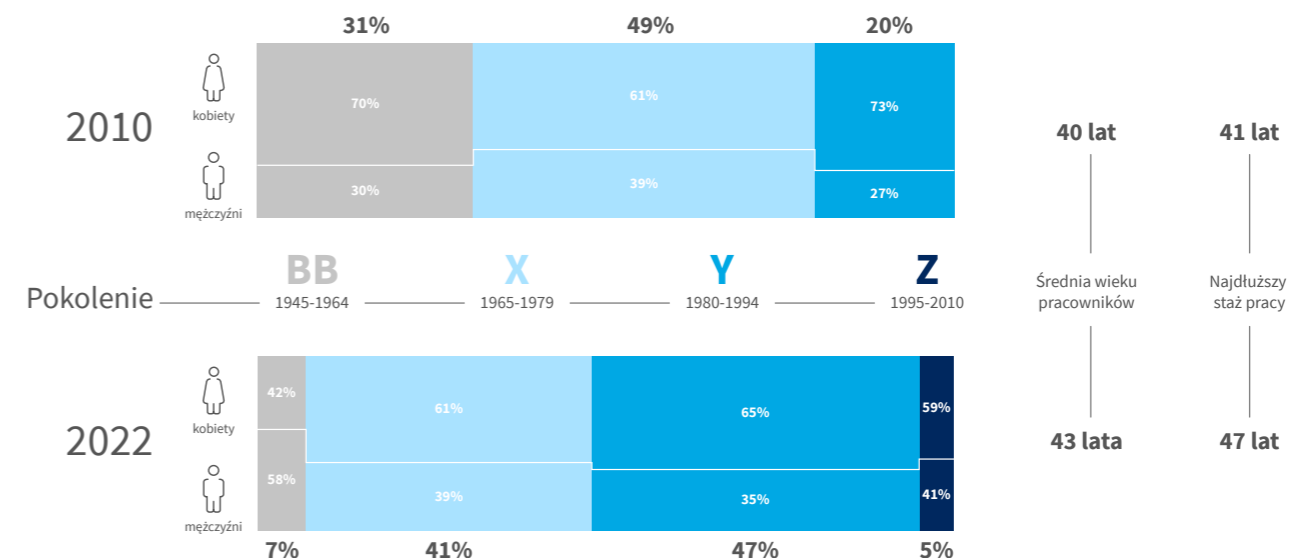
- zapewnienie równego traktowania w zatrudnieniu oraz przeciwdziałanie dyskryminacji wspiera Procedura „Zgłoś Incydent”, umożliwiającą pracownikom zgłaszanie naruszeń za pośrednictwem platformy intranetowej.

Od grudnia 2020 roku wszystkich pracowników obowiązuje nowe szkolenie e-learningowe „Przeciwdziałanie mobbingowi i dyskryminacji w miejscu pracy”. W szkoleniu oprócz kwestii związanych z mobbingiem pracownikom przekazywane są informacje dotyczące przeciwdziałania dyskryminacji i równego traktowania w zatrudnieniu.

Kwestie psychologicznego środowiska pracy są także podejmowane w ramach okresowych szkoleń bhp dla pracowników, w tym menedżerów.

PZU zapewnia pracownikom równe szanse na rozwój w zakresie doskonalenia umiejętności, awansu i wynagradzania, kierując się indywidualnym potencjałem pracowników, ich osiągnięciami i wynikami pracy. Zasady wspierające różnorodność i równe traktowanie obejmują wszystkie etapy kariery zawodowej w firmie – począwszy od procesu rekrutacyjnego, poprzez okres trwania stosunku pracy (warunki zatrudnienia, dostęp do szkoleń i aktywności rozwojowych, możliwości awansu), aż po zakończenie współpracy.

PZU chce rozwijać kompetencje w zakresie efektywnego wykorzystywania potencjału różnorodnych zespołów. Jest to jedna z inicjatyw wspierających zróżnicowany rozwój i budowanie inspirującego, odpowiedzialnego miejsca pracy (#potencjałzespołów). Różnorodność dotyczy nie tylko płci, wieku czy pochodzenia, ale też indywidualnego stylu działania, komunikacji czy miejsca wykonywania pracy. Od 2021 roku moduł dotyczący zarządzania różnorodnością jest ważnym elementem szkolenia dla wszystkich nowych menedżerów w PZU. Dla wszystkich pracowników



8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

udostępnione jest szkolenie e-learningowe „Współpraca w różnorodności”, którego celem jest lepsze rozumienie różnic międzykulturowych, zwłaszcza pokoleniowych, aby efektywnie współpracować w różnorodnych zespołach.

Ważnym aspektem kultury organizacyjnej jest poszanowanie godności osobistej pracowników.

„Dobre Praktyki Grupy PZU”, które stanowią kodeks etyczny wszystkich pracowników, promują wzajemny szacunek, współpracę i równe traktowanie, przy uwzględnieniu różnorodności ról, cech charakteru i osobowości.

Polityka różnorodności wobec zarządu oraz rady nadzorczej

PZU jest spółką z udziałem Skarbu Państwa, w związku z czym przy doborze osób wchodzących w skład organów zarządzających respektuje ustawowe przepisy odnoszące się do tego typu podmiotów.

W zakresie kwalifikacji i wymagań stawianych osobom zajmującym stanowiska w organach zarządczych i nadzorujących PZU uwzględnia w szczególności ustawowe kryteria dotyczące wykształcenia i zawodowego doświadczenia odpowiedniego do pełnienia funkcji na tych stanowiskach w podmiocie prowadzącym działalność ubezpieczeniową. Zostały one określone w ustawie z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, ustawie z 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz ustawie z 16 grudnia 2016 roku o zasadach zarządzania mieniem państwowym. Uchwałą Walnego Zgromadzenia PZU z 29 czerwca 2022 roku spółka

przyjęła Politykę różnorodności wobec Członków organów PZU. Celem Polityki jest dążenie do zapewnienia wysokiej jakości realizacji zadań przez spółkę, poprzez wybór kompetentnych osób do pełnienia funkcji członków organów PZU, z uwzględnieniem różnorodności składów organów PZU, w szczególności w zakresie płci, wieku, kierunku wykształcenia, specjalistycznej wiedzy oraz doświadczenia zawodowego. Realizując strategię różnorodności PZU poszerza perspektywy w podejściu do prowadzenia działalności spółki, zarówno w wymiarze organizacyjnym, jak również biznesowym, tworząc innowacyjne, zróżnicowane, integracyjne i sprawiedliwe środowisko pracy. Wprowadzenie Polityki stanowi dostosowanie do wymogów wynikających z „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021”.

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 odpowiada również potrzebie zróżnicowania wiekowego ich Członków.

Komitet Nominacji i Wynagrodzeń w II kwartale 2023 roku dokona corocznego przeglądu Polityki. Wyniki przeglądu po omówieniu z Zarządem i Radą Nadzorczą zostaną przedstawione Walnemu Zgromadzeniu do 30 czerwca 2023 roku.

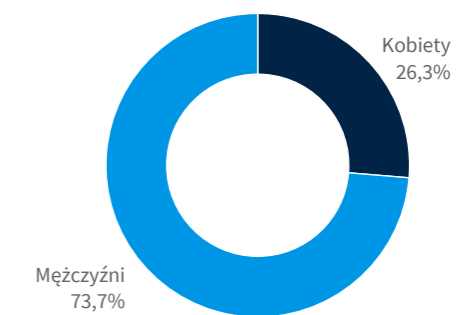
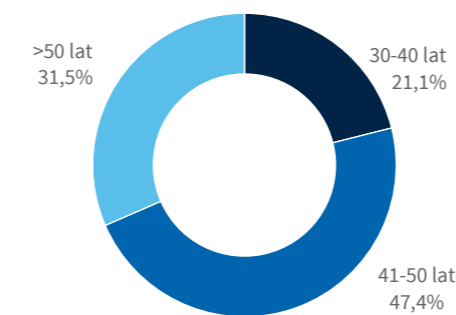
W 2022 roku Rada Nadzorcza PZU i Zarząd PZU składały się z osób o różnym wieku i płci oraz różnym wykształceniu i doświadczeniu. Stopień zróżnicowania na 31 grudnia 2022 roku zaprezentowany został w poniższych tabelach.

Wiek i płeć

Rada Nadzorcza								
	31.12.2021				31.12.2022			
	liczba osób		%		liczba osób		%	
	kobiety	mężczyźni	kobiety	mężczyźni	kobiety	mężczyźni	kobiety	mężczyźni
< 30 lat	0	0	0%	0%	0	0	0%	0%
30 – 40 lat	1	3	9%	27%	1	2	9%	18%
41 – 50 lat	0	3	0%	27%	0	3	0%	27%
> 50 lat	1	3	9%	27%	1	4	9%	36%
Ogółem w podziale na płeć	2	9	18%	82%	2	9	18%	82%

Zarząd								
	31.12.2021				31.12.2022			
	liczba osób		%		liczba osób		%	
	kobiety	mężczyźni	kobiety	mężczyźni	kobiety	mężczyźni	kobiety	mężczyźni
< 30 lat	0	0	0%	0%	0	0	0%	0%
30 – 40 lat	0	1	0,0%	12,5%	0	1	0,0%	12,5%
41 – 50 lat	2	3	25,0%	37,5%	2	4	25,0%	50,0%
> 50 lat	1	1	12,5%	12,5%	1	0	12,5%	0%
Ogółem w podziale na płeć	3	5	37,5%	62,5%	3	5	37,5%	62,5%

Wiek kadry nadzorującej i zarządzającej na 31.12.2022 roku Płeć kadry nadzorującej i zarządzającej na 31.12.2022 roku



Wykształcenie i specjalistyczna wiedza

Wykształcenie i specjalistyczna wiedza					
Wykształcenie	Ubezpieczenia, bankowość, finanse	Zarządzanie i marketing	Prawo	Ekonomia	Inne
Rada Nadzorcza [liczba osób]	-	-	3	4	4
Zarząd [liczba osób]	3	1	4	-	-

Certyfikaty / tytuły i stopnie naukowe*	MBA	EMBA	ACCA	CQF	prof.	dr hab.	dr
Rada Nadzorcza	1	1	-	-	2	5	2
Zarząd	2	2	1	1	-	1	1

*) MBA – Master of Business Administration, EMBA – Executive MBA, ACCA – Association of Chartered Certified Accountants, CQF – Certificate in Quantitative Finance, prof. – profesor, dr hab. – doktor habilitowany, dr – doktor

8. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

Doświadczenie zawodowe

Staż członków w organach PZU			
Staż	< 3 lat	3-6 lat	> 6 lat
Rada Nadzorcza [liczba osób]	3	6	2
Zarząd [liczba osób]	5	1	2

Doświadczenie członków Zarządu PZU w sektorze finansowym przed powołaniem do Zarządu PZU				
Staż	< 7 lat	7-14 lat	15-22 lata	> 22 lat
Liczba osób	3	2	2	1

Doświadczenie członków Rady Nadzorczej PZU w Radach Nadzorczych spółek z sektora finansowego (z wyłączeniem Rady Nadzorczej PZU)			
Staż	< 3 lat	3-6 lat	> 6 lat
Liczba osób z doświadczeniem w spółkach z sektora finansowego	2	1	2

8.11. Zarządzanie konfliktem interesów

Konflikt interesów

PZU w prowadzonej działalności unika konfliktu interesów, rozumianego jako sytuacje, w których dochodzi lub może dojść do sprzeczności pomiędzy interesem prawnym, finansowym lub innym prawnie chronionym:

- PZU lub osoby powiązanej z PZU (tj. członek Zarządu, pracownik PZU, podmiot świadczący usługi na rzecz PZU) a klienta;
- osoby powiązanej z PZU a PZU.

W tym celu w PZU obowiązują Zasady zarządzania konfliktem interesów. Regulacja ma na celu zapewnienie profesjonalnego, rzetelnego i uczciwego traktowania wszystkich klientów i osób powiązanych ze spółką w przypadku konfliktu interesów. Zgodnie z tą regulacją pracownik powinien zawiadomić o potencjalnym konflikcie interesów swojego przełożonego oraz jednostkę ds. zgodności w danej spółce, by mogła ona opisaną sytuację dokładnie przeanalizować pod kątem ryzyka. W przypadku zidentyfikowania potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów, stosowane są mechanizmy mitygujące w celu wyeliminowania lub

ograniczenia konfliktu interesów i przeciwdziałania jego negatywnym skutkom. Prowadzony jest również rejestr konfliktu interesów. PZU ogranicza możliwości powstania konfliktu interesów oraz przeciwdziała następstwom jego wystąpienia, w szczególności przez:

- informowanie klientów korzystających z instrumentów finansowych o przyjętych przepisach dotyczących zarządzania konfliktami interesów;
- działanie w interesie klienta i propagowanie wśród osób powiązanych z PZU uczestniczących w cyklu życia produktu uczciwego, sprawiedliwego i profesjonalnego postępowania;
- ograniczanie zakresu osób posiadających dostęp do określonych informacji i zasobów;
- egzekwowanie od osób powiązanych z PZU przestrzegania ograniczeń dotyczących przyjmowania i wręczania prezentów w relacjach biznesowych;
- ograniczanie możliwości reprezentowania interesów PZU przez pracowników, którzy są powiązani z osobami, z którymi PZU utrzymują relacje biznesowe;
- ograniczenie i monitorowanie realizacji przez pracowników i członków Zarządu w szczególności odpowiedzialnych za działalność lokacyjną niektórych transakcji zawieranych na rachunek własny, w szczególności poprzez zakaz zawierania

transakcji związanych z ujawnieniem lub wykorzystaniem informacji o instrumentach finansowych, które stanowią naruszenie przepisów prawa powszechnie obowiązującego;

- zawieranie umów o zakazie konkurencji z pracownikami mającymi dostępem do istotnych informacji chronionych dotyczących PZU.

W ramach ograniczenia ryzyka powstania konfliktu interesów, członkowie organów PZU mają obowiązek:

- unikania działań mogących powodować wystąpienie konfliktu interesów;
- podejmowania niezbędnych działań w celu identyfikacji konfliktu interesów;
- uzyskania zgody (odpowiednio zarządu lub rady nadzorczej lub walnego zgromadzenia) na członkostwo w radach nadzorczych lub zarządach spółek publicznych innych niż spółki Grupy PZU, oraz podmiotów, których działalność potencjalnie może zostać uznana za działalność konkurencyjną;
- dążenia do wyeliminowania bądź ograniczenia negatywnego wpływu konfliktu interesów na funkcjonowanie spółki Grupy PZU oraz jej relacji z pozostałymi spółkami Grupy PZU, klientami i innymi podmiotami zewnętrznymi;
- informowania (odpowiednio zarządu lub rady nadzorczej lub walnego zgromadzenia) o zaistniałym konflikcie interesów lub możliwości jego powstania oraz powstrzymywania się od zabierania głosu w dyskusji oraz od udziału w głosowaniu w sprawie, w której zaistniał konflikt interesów;
- informowania jednostkę ds. zgodności o możliwości zaistnienia konfliktu interesów oraz podjętych działaniach.

Kwestie ewentualnego konfliktu interesów członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej są również poddawane analizie w ramach oceny odpowiedzialności przed powołaniem do tych organów oraz w ramach cyklicznych wtórnych ocen odpowiedzialności. Przeprowadzana jest także coroczna analiza dodatkowych aktywności członków organów.

Przyjmowanie i wręczanie prezentów

Zasady funkcjonujące w PZU regulują w sposób transparentny i bardzo szczegółowy, kategorie i rodzaje prezentów, w tym prezenty dopuszczalne i niedopuszczalne, określają tryb postępowania w przypadku przyjmowania lub wręczania prezentów i zasady ich rejestrowania. Zasady obowiązują bez względu na zajmowane stanowisko lub pełnioną w spółce funkcję.

Szkolenia

Tematy konfliktu interesów, potencjalnie ryzykownych sytuacji i zasad postępowania w przypadku ich wykrycia

są uwzględnione w szkoleniu e-learningowym z zakresu zgodności. Szkolenie to jest obowiązkowe dla każdego nowego pracownika a jednocześnie dostępne dla wszystkich pracowników PZU. Zagadnienia dotyczące konfliktu interesów poruszane są także podczas szkoleń wprowadzających (on-boardingowych) dla nowych pracowników. Dodatkowo pracownicy składają oświadczenia o przestrzeganiu Zasad zarządzania konfliktem interesów.

Zagadnienia związane z obszarem zgodności systematycznie opisywane są w Biuletynie Compliance. Pracownicy otrzymują go co kwartał drogą elektroniczną lub w wersji drukowanej. Dzięki przystępnemu sposobowi przedstawiania informacji (w formie tabel i rysunków) Biuletyn Compliance pełni rolę edukacyjną – uzupełnia wiedzę zdobytą na szkoleniach.