

Załącznik do uchwały nr URN/125/2024
Rady Nadzorczej PZU SA z dnia 17 czerwca 2024 r.



SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ PZU SA ZA 2023 ROK

I. Skład Rady Nadzorczej

Na dzień 1 stycznia 2023 r. w Radzie Nadzorczej PZU SA zasiadali:

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

W dniu 31 grudnia 2022 r. zakończyła się kadencja Rady Nadzorczej PZU SA. W związku z tym, w dniu 7 czerwca 2023 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie PZU SA powołało Radę Nadzorczą PZU SA na nową kadencję obejmującą trzy pełne lata obrotowe 2024-2026. Mandaty Członków Rady Nadzorczej Roberta Śnitko oraz Piotra Wachowiaka wygasły z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia PZU SA zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2022 r. Ponadto w dniu 5 czerwca 2023 r. Paweł Górecki pismem Skarbu Państwa został powołany na nową kadencję rozpoczynającą się z chwilą powołania Rady Nadzorczej PZU SA na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu PZU SA zwołanym na dzień 7 czerwca 2023 r.

W dniu 15 czerwca 2023 r. Robert Jastrzębski objął funkcję Przewodniczącego, a Paweł Górecki Wiceprzewodniczącego. W związku z powyższym, skład Rady Nadzorczej PZU SA przedstawiał się następująco:

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

W dniu 30 sierpnia 2023 r. Agata Górnicka objęła funkcję Sekretarza Rady Nadzorczej. W związku z powyższym, skład Rady Nadzorczej PZU SA przedstawiał się następująco:

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

W dniu 13 września 2023 r. Walne Zgromadzenie odwołało ze składu Rady Nadzorczej Elżbietę Mączyńską-Ziemacką. W związku z powyższym od dnia 13 września 2023 r. skład Rady Nadzorczej kształtował się następująco:

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

Kryteria niezależności określone w § 20 ust. 8 Statutu PZU SA, określone w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, wypełniali Robert Jastrzębski, Paweł Górecki, Marcin Chłudziński, Agata Górnicka, Marcin Kubicza, Krzysztof Opolski, Józef Wierzbowski oraz Maciej Zaborowski.

Żaden z Członków Rady Nadzorczej PZU SA nie posiadał rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Spółce.

Na dzień 31 grudnia 2023 r. skład Rady Nadzorczej PZU SA nie uległ zmianie.

II. Działalność Rady Nadzorczej

W okresie sprawozdawczym podstawą prawną działalności Rady Nadzorczej były: Kodeks spółek handlowych, ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz inne przepisy prawa powszechnie obowiązujące, a

także Statut Spółki i Regulamin Rady Nadzorczej. Wypełniając postanowienia Statutu i Regulaminu, Rada Nadzorcza odbywała prawidłowo zwoływane i przygotowywane posiedzenia, przy zachowaniu wysokiej frekwencji.

W związku ze zmianą Statutu PZU SA wprowadzoną uchwałą nr 63/2023 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA w dniu 7 czerwca 2023 r. Rada Nadzorcza PZU SA, uchwałą nr URN/173/2023 z dnia 22 listopada 2023 r., przyjęła nowy Regulamin Rady Nadzorczej. Znowelizowane przepisy ww. aktu uwzględniały zmiany wynikające z nowelizacji Kodeksu spółek handlowych oraz miały charakter porządkujący.

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

- 26 stycznia 2023 r.,
- 2 marca 2023 r.,
- 29 marca 2023 r.,
- 5 kwietnia 2023 r.,
- 27 kwietnia 2023 r.,
- 10-11 maja 2023 r.,
- 24 maja 2023 r.,
- 6 czerwca 2023 r.,
- 15 czerwca 2023 r.,
- 31 lipca 2023 r.,
- 30 sierpnia 2023 r.,
- 12-13 września 2023 r.,
- 26 października 2023 r.,
- 22 listopada 2023 r.,
- 13 grudnia 2023 r.

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

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza podjęła sto osiemdziesiąt jeden uchwał, w tym osiem w trybie pisemnym (wykaz uchwał stanowi załącznik nr 1 do niniejszego sprawozdania).

Większość uchwał Rady Nadzorczej – z wyjątkiem uchwał o numerach: URN/3/2023, URN/12/2023, URN/13/2023, URN/27/2023, URN/77/2023, URN/79/2023, URN/83/2023, URN/87/2023, URN/101/2023, URN/102/2023, URN/121/2023, URN/154/2023, URN/155/2023, URN/158/2023 – zostały podjęte jednogłośnie, przy zachowaniu wymaganego przepisami kworum.

Przygotowywane przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej PZU SA porządki obrad Rady obejmowały wszystkie tematy, którymi powinna

zajmować się Rada Nadzorcza zgodnie ze swoimi kompetencjami oraz uwzględniały dodatkowe zagadnienia, które Zarząd lub członkowie Rady Nadzorczej uznali za istotne.

Na wszystkich posiedzeniach obecna była większość członków Rady Nadzorczej PZU SA. Nieobecności pojedynczych osób na posiedzeniach Rady były głównie spowodowane ważnymi obowiązkami służbowymi. Po podjęciu uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej nr 5/2017 z dnia 8 lutego 2017 r. podejmowanie uchwał usprawiedliwiających nieobecność nie było wymagane (zestawienie obecności na posiedzeniach Rady Nadzorczej stanowi załącznik nr 2 do niniejszego sprawozdania). Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywały się w formie hybrydowej – z możliwością uczestnictwa za pomocą środków porozumiewania się na odległość.

Na posiedzenia Rady Nadzorczej PZU SA w 2023 r., zgodnie z § 27 ust. 1 Regulaminu Rady Nadzorczej PZU SA, zapraszani byli członkowie Zarządu PZU SA, Dyrektorzy Grupy PZU, Dyrektorzy Zarządzający oraz Dyrektorzy Biur Centrali, którzy udzielali wyczerpujących wyjaśnień i przedkładali wszelkie dokumenty, dotyczące funkcjonowania Spółki. Ponadto w posiedzeniach Rady Nadzorczej PZU SA uczestniczyli również przedstawiciele audytora - firmy KPMG Audit sp. z o.o. sp. k.

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

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

III. Istotne kwestie, którymi zajmowała się Rada Nadzorcza

W roku obrotowym zakończonym w dniu 31 grudnia 2023 r. Rada Nadzorcza PZU SA zajmowała się wszystkimi sprawami, które zgodnie ze Statutem Spółki, należą do kompetencji Rady Nadzorczej. W zakresie swoich

działań, Rada Nadzorcza aktywnie wspierała Zarząd w realizacji celów strategicznych Spółki, rozpatrywała wnioski Zarządu dotyczące kwestii wymagających, zgodnie ze Statutem Spółki, zgody

Rady Nadzorczej, a także zapoznawała się z innymi sprawami przedstawianymi przez Zarząd.

Istotne kwestie, którymi zajmowała się Rada Nadzorcza w 2023 r.:

- systematyczna ocena sytuacji finansowo – ekonomicznej Spółki i Grupy PZU, pozycji rynkowej oraz głównych inicjatyw strategicznych i zamierzeń na 2023 r.,
- bieżące monitorowanie wykonania planu finansowego PZU SA i Grupy PZU na 2023 r.,
- monitorowanie stanu realizacji Strategii Grupy PZU „#PZU Potencjał i wzrost - Dbamy o to, co w życiu jest najważniejsze. Strategia Grupy PZU na lata 2021-2024”,
- dokonanie oceny odpowiedności Członków Zarządu;
- ocena sprawozdania finansowego PZU SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 r. i rekomendacja Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA jego zatwierdzenia,
- ocena sprawozdania Zarządu z działalności Grupy PZU i PZU SA w 2022 r. i rekomendacja Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA jego zatwierdzenia,
- ocena wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 r. i rekomendacja Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA jego zatwierdzenia,
- ocena skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 r. i rekomendacja Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA jego zatwierdzenia,
- zatwierdzenie Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej (SFCR) PZU SA na 31 grudnia 2022 roku i za rok obrotowy zakończony tego dnia,
- zatwierdzenie Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej (SFCR) Grupy PZU na 31 grudnia 2022 roku i za rok obrotowy zakończony tego dnia,
- zatwierdzenie Strategii zarządzania ryzykiem Grupy PZU,
- zaopiniowanie zmian Polityki wynagradzania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA,
- zmiana Zasad oceny odpowiedności Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu PZU SA oraz Zasad oceny odpowiedności Zarządu PZU SA,
- przyjęcie sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA za 2022 r.,
- bieżące monitorowanie realizacji projektów strategicznych,
- bieżące monitorowanie ryzyk, w tym poziomu ryzyka aktuarialnego, ryzyka rynkowego,

ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka modeli oraz ryzyka braku zgodności,

- monitorowanie stanu realizacji Strategii w obszarze zarządzania ryzykiem,
- bieżące monitorowanie działalności inwestycyjnej,
- monitorowanie prowadzonych projektów akwizycyjnych wraz z podejmowaniem stosownych decyzji,
- w związku z zakończeniem kadencji Rady Nadzorczej PZU SA w dniu 31 grudnia 2022 r. – zatwierdzenie propozycji oceny odpowiedności indywidualnej kandydatów na Członków Rady Nadzorczej nowej kadencji oraz zbiorowej oceny odpowiedności Rady Nadzorczej,
- w związku z powołaniem Rady Nadzorczej PZU SA nowej kadencji – wybór Przewodniczącego, Wiceprzewodniczącego oraz Sekretarza Rady Nadzorczej, oraz ustalenie składów Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń, Komitetu Strategii i Komitetu Audytu (wraz z oceną odpowiedności indywidualnej kandydatów na Członków Komitetu Audytu oraz oceną zbiorową Komitetu Audytu),
- bieżące monitorowanie działalności Komitetów: Audytu, Nominacji i Wynagrodzeń oraz Strategii Rady Nadzorczej PZU SA.

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

- ustawą o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku;
- zmianami w ustawie – Kodeks pracy, związanymi z implementacją do krajowego porządku prawnego dyrektywy 2019/1152 z dnia 20 czerwca 2019 r. w sprawie przejrzystych i przewidywalnych warunków pracy w Unii Europejskiej (dyrektywa informacyjna) oraz dyrektywy 2019/1158 z dnia 20 czerwca 2019 r. w sprawie równowagi między życiem zawodowym a prywatnym rodziców i opiekunów oraz uchylającej dyrektywę Rady 2010/18/UE (dyrektywa work-life balance) oraz związanymi w wprowadzeniu rozwiązań w zakresie pracy zdalnej;

- rewizją dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyłącalność II) oraz dyrektywy ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (IRRDR);
 - Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej 17 - „Umowy Ubezpieczeniowe” (MSSF17);
 - projektem ustawy o ochronie sygnalistów (wcześniej: projekt ustawy o ochronie osób zgłaszających naruszenia prawa);
 - rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniającego rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014 oraz (UE) nr 909/2014 („DORA”);
 - ustawą z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych;
 - ustawą z dnia 26 maja 2023 r. o aplikacji mObywatel;
 - rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z 27 listopada 2019 roku w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych;
 - rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniającym rozporządzenie (UE) 2019/2088;
 - rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2022/1288 z dnia 6 kwietnia 2022 r. w zakresie regulacyjnych standardów technicznych dotyczących sposobu prezentacji informacji w odniesieniu do wskaźników zrównoważonego rozwoju;
 - dyrektywą PE i Rady 2022/2464 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 537/2014, dyrektywy 2004/109/WE, dyrektywy 2006/43/WE oraz dyrektywy 2013/34/UE (Dyrektywa CSRD);
 - dyrektywą PE i Rady w sprawie należytej staranności przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz zmieniająca dyrektywę (UE) 2019/1937 (Dyrektywa CSDD);
 - projektem ustawy o zmianie ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych oraz ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
 - projektem rozporządzenia Komisji Europejskiej ustanawiającego zharmonizowane przepisy dotyczące sztucznej inteligencji (akt w sprawie sztucznej inteligencji „AI Act”);
 - rozporządzeniem Parlamentu i Rady (UE) 2022/868 z dnia 30 maja 2022 r. w sprawie europejskiego zarządzania danymi (Data Governance Act);
 - rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/2854 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie zharmonizowanych przepisów dotyczących sprawiedliwego dostępu do danych i ich wykorzystywania (akt w sprawie danych);
 - pakietem przyjętym przez Komisję Europejską dotyczącym inwestycji detalicznych (funkcjonującym jako Retail Investment Strategy „RIS”, obejmującym zmiany dyrektywy IDD, nowelizację rozporządzenia PRIIPs., a także zmiany w MiFID);
 - pakietem ustawodawczym Komisji Europejskiej dotyczącym ram dostępu do danych finansowych (Financial Data Access - FIDA).
- Rada Nadzorcza, w celu prawidłowego wykonywania czynności nadzorczych w Spółce, powołała komitety o charakterze doradczym i opiniodawczym. W 2023 r., w ramach Rady Nadzorczej PZU SA funkcjonowały trzy Komitety:
- Komitet Audytu,
 - Komitet Nominacji i Wynagrodzeń,
 - Komitet Strategii.

Komitet Audytu

Komitet Audytu został powołany uchwałą Rady Nadzorczej PZU SA w dniu 3 czerwca 2008 r. w celu zwiększenia efektywności wykonywania przez Radę Nadzorczą czynności nadzorczych, w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej Spółki, czynności rewizji finansowej w Spółce oraz efektywności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego i systemu zarządzania ryzykiem w Spółce. Ponadto, zakres działania Komitetu Audytu może obejmować inne sprawy zlecone przez Radę Nadzorczą Spółki. Obowiązek utworzenia Komitetu Audytu w PZU SA jako jednostce zainteresowania publicznego, wynika z ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

W skład Komitetu wchodzi co najmniej trzech członków. Większość członków, w tym przewodniczący, spełnia kryteria niezależności określone w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Co najmniej jeden członek Komitetu Audytu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Szczegółowe zadania oraz zasady powoływania i funkcjonowania Komitetu Audytu określają Statut PZU SA, Regulamin Rady Nadzorczej PZU SA, Regulamin Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA oraz uchwała Rady Nadzorczej, która przy wyborze członków Komitetu Audytu bierze pod uwagę kompetencje i doświadczenie kandydatów w zakresie spraw powierzonych temu Komitetowi.

Na dzień 1 stycznia 2023 r. Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA funkcjonował w następującym składzie:

- 1) Krzysztof Opolski – Przewodniczący Komitetu,
- 2) Marcin Chłudziński – Członek Komitetu,
- 3) Robert Śnitko – Członek Komitetu,
- 4) Piotr Wachowiak – Członek Komitetu,
- 5) Maciej Zaborowski – Członek Komitetu.

Wszyscy Członkowie Komitetu Audytu spełniali kryteria niezależności w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Marcin Chłudziński, Krzysztof Opolski, Robert Śnitko i Piotr Wachowiak zostali wskazani jako członkowie posiadający kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Wszyscy Członkowie Komitetu Audytu zostali wskazani jako członkowie posiadający wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa PZU SA.

Żaden z Członków Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA nie posiadał rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce.

W dniu 31 grudnia 2022 r. zakończyła się kadencja Rady Nadzorczej PZU SA, w związku z czym w dniu 7 czerwca 2023 r. Walne Zgromadzenie PZU SA powołało Radę Nadzorczą PZU SA na nową kadencję obejmującą trzy pełne lata obrotowe 2024-2026. W dniu 15 czerwca 2023 r. Rada Nadzorcza nowej kadencji ustaliła następujący skład Komitetu Audytu:

- 1) Krzysztof Opolski – Przewodniczący Komitetu,
- 2) Marcin Chłudziński – Członek Komitetu,
- 3) Paweł Górecki – Członek Komitetu,
- 4) Marcin Kubicza – Członek Komitetu.

Wszyscy Członkowie Komitetu Audytu spełniali kryteria niezależności w rozumieniu art. 129 ust. 3 UoBR. Marcin Chłudziński i Krzysztof Opolski posiadali kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Marcin Chłudziński, Paweł Górecki i Krzysztof Opolski posiadali wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa PZU SA.

Do dnia 31 grudnia 2023 r. skład Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA nie uległ zmianie.

W okresie sprawozdawczym, tj. od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r., Komitet odbył trzynaście posiedzeń w następujących terminach:

- 26 stycznia 2023 r.,
- 22 marca 2023 r.,
- 29 marca 2023 r.,
- 5 kwietnia 2023 r.,
- 27 kwietnia 2023 r.,
- 10 maja 2023 r.,
- 24 maja 2023 r.,
- 15 czerwca 2023 r.,
- 31 lipca 2023 r.,
- 30 sierpnia 2023 r.,
- 12 września 2023 r.,
- 22 listopada 2023 r.,
- 13 grudnia 2023 r.

Decyzje Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA wyrażane były w formie uchwał, opinii i rekomendacji, które przekazywane były każdorazowo Radzie Nadzorczej Spółki. Sprawozdanie Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA z działalności w 2023 r. stanowi załącznik nr 3 do niniejszego sprawozdania.

Komitet Nominacji i Wynagrodzeń

Zgodnie ze Statutem PZU SA od momentu wprowadzenia akcji Spółki do obrotu na rynku regulowanym w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, Rada Nadzorcza mogła powołać Komitet Nominacji i Wynagrodzeń, który został powołany w dniu 12 maja 2010 r.

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

Na dzień 1 stycznia 2023 r. Komitet Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PZU SA funkcjonował w następującym składzie:

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

W dniu 31 grudnia 2022 r. zakończyła się kadencja Rady Nadzorczej PZU SA w związku z tym w dniu 7 czerwca 2023 r. Walne Zgromadzenie powołało Radę Nadzorczą PZU SA na nową kadencję obejmującą trzy pełne lata obrotowe 2024-2026. W dniu 15 czerwca 2023 r. Rada Nadzorcza nowej kadencji ustaliła następujący skład Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń:

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

W dniu 13 września 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie PZU SA odwołało ze składu Rady Nadzorczej PZU SA Elżbietę Mączyńską-Ziemacką. W związku z powyższym, od dnia 13 września 2023 r. skład Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń przedstawiał się następująco:

- Robert Jastrzębski – Przewodniczący Komitetu,
- Paweł Górecki – Członek Komitetu,
- Agata Górnicka – Członek Komitetu,
- Radosław Sierpiński – Członek Komitetu.

Do dnia 31 grudnia 2023 r. skład Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PZU SA nie uległ zmianie.

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

- 29 marca 2023 r.,
- 5 kwietnia 2023 r.,
- 27 kwietnia 2023 r.,
- 10 maja 2023 r.,
- 6 czerwca 2023 r.,
- 15 czerwca 2023 r.,
- 31 lipca 2023 r.,
- 30 sierpnia 2023 r.,
- 12-13 września 2023 r.,
- 26 października 2023 r.,
- 22 listopada 2023 r.

W 2023 r. decyzje Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PZU SA wyrażane

były w formie opinii i rekomendacji, które przekazywane były każdorazowo Radzie Nadzorczej Spółki.

Komitet Strategii

Zadaniem Komitetu Strategii jest opiniowanie wszelkich dokumentów o charakterze strategicznym przedkładanych Radzie Nadzorczej przez Zarząd PZU SA (w szczególności strategii rozwoju Spółki) oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej PZU SA rekomendacji w zakresie planowanych inwestycji, mających istotny wpływ na aktywa Spółki.

Na dzień 1 stycznia 2023 roku Komitet Strategii Rady Nadzorczej PZU SA funkcjonował w następującym składzie:

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

W dniu 31 grudnia 2022 r. zakończyła się kadencja Rady Nadzorczej PZU SA, w związku z czym w dniu 7 czerwca 2023 r. Walne Zgromadzenie PZU SA powołało Radę Nadzorczą PZU SA na nową kadencję obejmującą trzy pełne lata obrotowe 2024-2026. W dniu 15 czerwca 2023 r. Rada Nadzorcza nowej kadencji ustaliła następujący skład Komitetu Strategii:

- Marcin Kubicza – Przewodniczący Komitetu,
- Marcin Chłudziński – Członek Komitetu,
- Agata Górnicka – Członek Komitetu,
- Józef Wierzbowski – Członek Komitetu,
- Maciej Zaborowski – Członek Komitetu.

Do dnia 31 grudnia 2023 r. skład Komitetu Strategii Rady Nadzorczej PZU SA nie uległ zmianie.

W trakcie trwania roku obrotowego Komitet Strategii odbył cztery posiedzenia w następujących terminach:

- 27 kwietnia 2023 r.,
- 10 maja 2023 r.,
- 26 października 2023 r.,
- 22 listopada 2023 r.

W 2023 r. decyzje Komitetu Strategii Rady Nadzorczej PZU SA wyrażane były w formie opinii i rekomendacji, które przekazywane były każdorazowo Radzie Nadzorczej Spółki.

IV. Informacja o wykonaniu uchwał Walnego Zgromadzenia PZU SA

Działając na podstawie § 3 ust. 4 uchwały nr 4/2017 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA z dnia 8 lutego 2017 r. w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej (z późn. zm.), Rada Nadzorcza uchwałami nr:

- URN/20/2023 z dnia 29 marca 2023 r. w sprawie ustalenia Celów Zarządczych Członków Zarządu PZU SA na rok 2023,
- URN/25/2023 z dnia 5 kwietnia 2023 r. zmieniającą uchwałę nr URN/20/2023 w sprawie ustalenia Celów Zarządczych Członków Zarządu PZU SA na rok 2023

uszczegółowiła cele zarządcze dla Członków Zarządu Spółki, a także określiła wagi poszczególnych celów oraz obiektywne i mierzalne kryteria (wskaźniki) ich realizacji i rozliczania (KPI).

Ponadto, działając na podstawie § 3 ust. 1 pkt 2 lit. c, § 4 ust. 2 pkt 2 oraz § 17 ust. 1 i ust. 3 pkt 2 Zasad oceny odpowiedności Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu PZU SA, przyjętych uchwałą nr 33 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA z dnia 16 czerwca 2021 r. (z późn. zm.), (dalej: Zasady), Rada Nadzorcza, uchwałami od nr URN/89/2023 do URN/98/2023 z dnia 6 czerwca 2023 r. dokonała zatwierdzenia propozycji pozytywnej wtórnej oceny odpowiedności

V. Wykonanie obowiązków sprawozdawczych oraz informacyjnych

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

indywidualnej kandydatów na Członków Rady Nadzorczej PZU SA nowej kadencji oraz uchwałą nr URN/99/2023 z dnia 6 czerwca 2023 r. zatwierdzenia propozycji pozytywnej zbiorowej oceny odpowiedności Rady Nadzorczej PZU SA nowej kadencji, a także przedstawiła Walnemu Zgromadzeniu PZU SA sprawozdanie obejmujące propozycje oceny odpowiedności Rady Nadzorczej PZU SA nowej kadencji przyjęte uchwałą nr URN/100/2023 z dnia 6 czerwca 2023 r. Ponadto, działając na podstawie § 3 ust. 1 pkt 2 lit. b, § 4 ust. 2 pkt 1 oraz § 17 ust. 1 i ust. 3 pkt 1 Zasad, przed ustaleniem nowego składu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA, Rada Nadzorcza uchwałami od nr URN/105/2023 do URN/108/2023 z dnia 15 czerwca 2023 r. dokonała pozytywnej oceny odpowiedności indywidualnej kandydatów na Członków Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA oraz uchwałą nr URN/109/2023 z dnia 15 czerwca 2023 r. pozytywnej zbiorowej oceny odpowiedności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA.

Rada Nadzorcza PZU SA stwierdza, że wszystkie obowiązki nałożone na nią uchwałami Walnego Zgromadzenia PZU SA w 2023 r. zostały prawidłowo i terminowo zrealizowane.

nałożone przepisami prawa na Radę Nadzorczą były realizowane w 2023 r. terminowo.

VI. Ocena Sprawozdania finansowego PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2023 r. Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU za rok zakończony 31 grudnia 2023 r., Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 r., Sprawozdania dotyczącego informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za 2023 r. oraz wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2023 r.

I. Ocena Sprawozdania finansowego PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2023 r., Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU za rok zakończony 31 grudnia 2023 oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 r. oraz Sprawozdania dotyczącego informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za 2023 r.

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych, do szczególnych obowiązków Rady Nadzorczej

należy ocena sprawozdania zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy, w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym oraz wniosku Zarządu dotyczącego podziału zysku, a także składanie walnemu zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania z wyników tej oceny.

Zgodnie z art. 55 ust. 2a ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości i § 71 ust. 8 Rozporządzenia Ministra Finansów z 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów

papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim w przypadku raportu rocznego i skonsolidowanego raportu rocznego sprawozdania zarządu lub osoby zarządzającej na temat działalności emitenta i na temat działalności grupy kapitałowej mogą być sporządzone w formie jednego dokumentu.

Według art. 49b ust. 9 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości jednostka, która nie sporządza oświadczenia na temat informacji niefinansowych jako elementu sprawozdania zarządu z działalności, sporządza odrębne sprawozdanie na temat informacji niefinansowych. Analogiczna regulacja dotyczy sprawozdania grupy kapitałowej w tym zakresie (art. 55 ust. 2c ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości).

Rada Nadzorcza PZU SA, działając na podstawie Statutu Spółki oraz Regulaminu Rady Nadzorczej, uchwałą nr URN/58/2019 z dnia 23 maja 2019 r. dokonała wyboru firmy KPMG Audyt Sp. z o.o. sp. k. („biegły rewident”) jako firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania rocznego sprawozdania finansowego PZU SA oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU, przeglądu śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego PZU SA oraz śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU a także badania rocznego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej PZU SA oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Grupy Kapitałowej PZU za dwa kolejne lata obrotowe kończące się odpowiednio w dniach 31 grudnia 2019 r. oraz 31 grudnia 2020 r. Następnie uchwałą nr URN/59/2020 z dnia 28 maja 2020 r. Rada Nadzorcza PZU SA dokonała odnowienia umowy z firmą KPMG Audyt sp. z o.o. sp. k. jako firmą audytorską do przeprowadzenia analogicznych badań i przeglądów sprawozdań finansowych za dwa kolejne lata obrotowe kończące się odpowiednio w dniach 31 grudnia 2021 r. oraz 31 grudnia 2022 r., z opcją przedłużenia na rok 2023. 7 kwietnia 2021 r. uchwałą nr URN/37/2021 Rada Nadzorcza wyraziła zgodę na skorzystanie z opcji i przedłużenie na 2023 r. zlecenia w zakresie czynności określonych powyżej. Łączny okres nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych, o których mowa powyżej,

przeprowadzanych przez firmę KPMG Audyt sp. z o.o., sp. k. wynosi 10 lat. Tym samym osiągnięto maksymalny okres 10 lat, o którym mowa w art. 17 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia 537/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady.

Za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego PZU SA oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU SA, przedstawiających rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz finansowych wyników działalności zgodnie z obowiązującymi przepisami, a także za kontrolę wewnętrzną, uznawaną za niezbędną, aby zapewnić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem, odpowiedzialny jest Zarząd Spółki.

Za sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU, przedstawiającego rzetelny i jasny obraz skonsolidowanej sytuacji majątkowej i finansowej i finansowych wyników działalności Grupy Kapitałowej zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską („MSSF UE”) oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa i statutem, a także za kontrolę wewnętrzną niezbędną, aby zapewnić sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem odpowiedzialny jest Zarząd jednostki dominującej.

Rada Nadzorcza wraz z Zarządem są zobowiązani zgodnie z art. 4a ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, do zapewnienia, aby ww. sprawozdania spełniały wymagania przewidziane w tejże ustawie, wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzór nad procesem sprawozdawczości finansowej.

Komitet Audytu Rady Nadzorczej, zgodnie z ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym zobowiązany jest do:

- monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej, w tym badania rocznego sprawozdania finansowego PZU SA oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU;

- monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej oraz niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej.

KPMG Audyt sp. z o.o. sp. k. złożyła wymagane ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oświadczenie o niezależności.

Sprawozdanie finansowe PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2023 r., Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PZU za rok zakończony 31 grudnia 2023 r., sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 r. oraz sprawozdanie dotyczące informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za 2023 r. zostały ocenione przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA na posiedzeniu, które odbyło się w dniu 20 marca 2024 r. oraz omówione z Zarządem i biegłym rewidentem Spółki na posiedzeniu Rady Nadzorczej PZU SA w dniu 20 marca 2024 r.

W swoim sprawozdaniu biegły rewident zapewnił, że badanie sprawozdania finansowego zostało zaplanowane i przeprowadzone w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, że sprawozdanie finansowe PZU SA oraz skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PZU jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Kluczowe sprawy badania:

- wdrożenie MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”,
- zobowiązanie z tytułu zaistniałych szkód – umowy ubezpieczenia wyceniane PAA,
- zobowiązanie z tytułu pozostałego okresu świadczenia usług (LRC) dla umów ubezpieczenia na życie niewycenianych PAA,
- wycena rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w tym w szczególności dla OC komunikacyjnego,
- utrata wartości firmy,
- wycena jednostek podporządkowanych,
- oczekiwane straty kredytowe,
- ryzyko prowadzenia działalności, w tym sprawy sporne związane z kredytami CHF,
- ryzyko prowadzenia działalności, w tym reklamacje klientów,
- ujęcie przychodów i kosztów z tytułu uzyskanych odsetek oraz prowizji i opłat w działalności bankowej,
- wycena instrumentów finansowych,
- ujęcie kosztów i przychodów,
- kompletność zobowiązań i rezerw,

- kompletność i poprawność konsolidacji,
- adekwatność ujawnień i prezentacja,
- obejście kontroli przez kierownictwo.

Uzyskane dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia opinii.

W ocenie niezależnego biegłego rewidenta, zbadane jednostkowe sprawozdanie finansowe PZU SA:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 31 grudnia 2023 r. jej wyników działalności oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony tego dnia zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa oraz Statutem Spółki,
- zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości.

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania jednostkowego sprawozdania finansowego PZU SA z 20 marca 2024 r. zawiera opinię bez zastrzeżeń.

Ponadto, biegły rewident oświadczył, że opinia z badania sprawozdania finansowego jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które zostało sporządzone przez KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa. Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA w dniu 20 marca 2024 r. pozytywnie ocenił sprawozdanie, o którym mowa powyżej.

Jednocześnie w ocenie niezależnego biegłego rewidenta, zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PZU:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz skonsolidowanej sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej PZU na dzień 31 grudnia 2023 r., skonsolidowanych finansowych wyników działalności oraz skonsolidowanych przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony tego dnia, zgodnie z MSSF UE oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,

- jest zgodne we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z obowiązującymi Grupę Kapitałową przepisami prawa oraz statutem jednostki dominującej.

Dodatkowo, według biegłego rewidenta, skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PZU sporządzone w jednolitym elektronicznym formacie raportowania zawarte w pakiecie sprawozdawczym o nazwie pzu-2023-12-31.zip (w formacie ESEF) zostało oznakowane zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2019/815 z dnia 17 grudnia 2018 r. uzupełniającym dyrektywę 2004/109/WE Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących specyfikacji jednolitego elektronicznego formatu raportowania.

Biegły rewident również zapewnił, że sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 r. we wszystkich istotnych aspektach:

- zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa,
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym oraz w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, biegły rewident oświadczył, że w świetle wiedzy o Spółce oraz Grupie Kapitałowej Spółki i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego, nie stwierdzono w sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

Jednocześnie biegły rewident potwierdził, że oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego, które jest wyodrębnioną częścią sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej i Spółki, zawiera informacje określone w § 70 ust. 6 pkt 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim („rozporządzenie”). Ponadto, informacje określone w § 70 ust. 6 pkt 5 lit. c-f, h oraz lit. i rozporządzenia zawarte w oświadczeniu o stosowaniu ładu korporacyjnego, we wszystkich istotnych aspektach:

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

Dodatkowo biegły rewident potwierdził, że PZU SA sporządziła odrębne sprawozdanie na temat informacji niefinansowych, o którym mowa w art. 49b ust. 9 oraz 55 ust. 2c ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości łącznie z odrębnym sprawozdaniem na temat informacji niefinansowych grupy kapitałowej.

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

- 1) Sprawozdaniem finansowym Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółka Akcyjna za rok zakończony 31 grudnia 2023 r., obejmującym:
 - a. bilans sporządzony na 31 grudnia 2023 r., zamykający się po stronie aktywów i pasywów sumą bilansową 52 964 892 tysiące złotych (słownie: pięćdziesiąt dwa miliardy dziewięćset sześćdziesiąt cztery miliony osiemset dziewięćdziesiąt dwa tysiące złotych),
 - b. techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 r., wskazujący wynik techniczny do przeniesienia do ogólnego rachunku zysków i strat w wysokości 1 454 616 tysięcy złotych (słownie: jeden miliard czterysta pięćdziesiąt cztery miliony sześćset szesnaście tysięcy złotych),
 - c. ogólny rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 r., wskazujący zysk netto w kwocie 3 983 187 tysięcy złotych (słownie: trzy miliardy dziewięćset osiemdziesiąt trzy miliony sto osiemdziesiąt siedem tysięcy złotych),
 - d. zestawienie zmian w kapitale własnym wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych w ciągu roku obrotowego zakończonego 31 grudnia 2023 r. o kwotę 5 060 092 tysiące złotych (słownie: pięć miliardów sześćdziesiąt milionów dziewięćdziesiąt dwa tysiące złotych),
 - e. rachunek przepływów pieniężnych wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych w ciągu roku obrotowego zakończonego 31 grudnia 2023 r. o kwotę 29 337 tysięcy złotych (słownie: dwadzieścia dziewięć milionów trzysta trzydzieści siedem tysięcy złotych),

- f. informację dodatkową do Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2023 r.;
- 2) Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego z 20 marca 2024 r.;
- 3) Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń za rok zakończony 31 grudnia 2023 r. sporządzonym zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, obejmującym:
- a. skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na 31 grudnia 2023 r., które po stronie aktywów oraz kapitałów i zobowiązań wykazuje sumę 467 893 miliony złotych (słownie: czterysta sześćdziesiąt siedem miliardów osiemset dziewięćdziesiąt trzy miliony złotych),
- b. skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 r., wykazujący zysk netto w kwocie 12 452 miliony złotych (słownie: dwanaście miliardów czterysta pięćdziesiąt dwa miliony złotych),
- c. skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 r., wykazujące dochód całkowity w kwocie 15 264 miliony złotych (słownie: piętnaście miliardów dwieście sześćdziesiąt cztery miliony złotych),
- d. sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 r., wykazujące zwiększenie kapitału własnego w kwocie 12 054 miliony złotych (słownie: dwanaście miliardów pięćdziesiąt cztery miliony złotych),
- e. skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 r., wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych w kwocie 1 742 miliony złotych (słownie: jeden miliard siedemset czterdzieści dwa miliony złotych),
- f. informacje dodatkowe i noty objaśniające;
- 4) Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego z 20 marca 2024 r.;

5) Sprawozdaniem Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 r.;

6) Sprawozdaniem dotyczącym informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za 2023 r.;

dokonała pozytywnej oceny ww. dokumentów.

W związku z powyższym, Rada Nadzorcza PZU SA postanowiła przedłożyć swoją ocenę Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA.

Rada Nadzorcza, zgodnie z § 18 pkt 1 Statutu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółka Akcyjna oraz art. 395 § 2 pkt 1 i art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych, rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu PZU SA zatwierdzenie:

- Sprawozdania finansowego Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółka Akcyjna za rok zakończony 31 grudnia 2023 r.,
- Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2023 r.;
- Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 r.,
- Sprawozdania dotyczącego informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za 2023 r.

II. Ocena wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2023 r.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia wniosek Zarządu PZU SA do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2023 r. powiększonego o kwotę przeniesioną z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2022 r. przedstawiony w uchwale nr UZ/130/2024 Zarządu PZU SA z dnia 13 maja 2023 roku w sprawie przyjęcia wniosku do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2023 r. powiększonego o kwotę przeniesioną z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2022 r. oraz rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu podział zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2023 r. w wysokości 3 983 186 702,06 złotych (słownie: trzy miliardy dziewięćset osiemdziesiąt trzy miliony sto osiemdziesiąt sześć tysięcy siedemset dwa złote 06 gr), powiększonego o kwotę 853 612 399,34 złotych (słownie: osiemset pięćdziesiąt trzy

miliony sześćset dwanaście tysięcy trzysta dziewięćdziesiąt dziewięć złotych 34 gr) przeniesioną z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2022 r., tj. łącznie kwotę 4 836 799 101,40 złotych (słownie: cztery miliardy osiemset trzydzieści sześć milionów siedemset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy sto jeden złotych 40 gr), w następujący sposób:

1) kwotę 3 747 689 820,00 złotych (słownie: trzy miliardy siedemset czterdzieści siedem milionów sześćset osiemdziesiąt dziewięć tysięcy osiemset dwadzieścia złotych 00 gr), tj. 4,34 złotych (słownie: cztery złote 34 gr) na akcję, przeznaczyć na wypłatę dywidendy;

- 2) kwotę 8 615 900,00 złotych (słownie: osiem milionów sześćset piętnaście tysięcy dziewięćdziesiąt złotych 00 gr) przeznaczyć na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych;
- 3) kwotę 1 080 493 381,40 złotych (słownie: jeden miliard osiemdziesiąt milionów czterysta dziewięćdziesiąt trzy tysiące trzysta osiemdziesiąt jeden złotych 40 gr) przeznaczyć na kapitał zapasowy.

Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA, aby dzień dywidendy został ustalony na 17 września 2024 r. a data wypłaty dywidendy na 8 października 2024 r.

VII. Zwięzła ocena sytuacji Spółki w ujęciu skonsolidowanym z uwzględnieniem adekwatności i skuteczności stosowanych w spółce systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, zapewniania zgodności działalności z normami lub mającymi zastosowanie praktykami oraz audytu wewnętrznego

W 2023 roku zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej Grupy PZU wyniósł 5 766 mln zł wobec 3 781 mln zł w 2022 roku (wzrost o 52,5%). Zysk netto sięgnął 12 452 mln zł i był o 119,8% wyższy niż w 2022 roku, a zysk brutto osiągnął poziom 16 077 mln zł wobec 8 137 mln zł w poprzednim roku.

Z wyłączeniem zdarzeń jednorazowych¹ wynik netto wzrósł o 28,8% względem ubiegłego roku.

Zysk z działalności operacyjnej za 2023 rok wyniósł 16 067 mln zł i był wyższy o 96,9% w stosunku do wyniku za 2022 rok.

Na wysokość zysku z działalności operacyjnej miały w szczególności wpływ:

- wyższe wyniki w segmencie działalności bankowej (+7 266 mln zł), w szczególności ze względu na wzrost wyniku odsetkowego w efekcie podwyżek stóp procentowych w 2022, ujemne efekty jednorazowe z roku ubiegłego w tym: koszty związane z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu (wakacje kredytowe), przystąpienie do bankowego Systemu Ochrony oraz wpłata na Fundusz Wsparcia

Kredytobiorców. Dodatkowo w 2023 roku odnotowano niższe obowiązkowe obciążenia na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, a pozytywne efekty były częściowo skompensowane wyższymi kosztami działania banków w tym głównie w Banku Pekao S.A. w związku z indeksacją wynagrodzeń oraz wyższymi kosztami utrzymania nieruchomości;

- wzrost zysku z działalności operacyjnej w segmencie ubezpieczeń korporacyjnych majątkowych (+340 mln zł), jako wypadkowa poprawy wyniku z inwestycji (wzrostu przychodów w efekcie wyższego poziomu aktywów na pokrycie zobowiązań z tytułu umów ubezpieczenia jak również wyższego poziomu stóp rynku pieniężnego oraz zakupu do portfela instrumentów dłużnych o wysokiej rentowności) przy jednoczesnym wzroście wyniku z usług ubezpieczenia netto (głównie ze względu na wyższą dynamikę sprzedaży głównie ubezpieczeń Auto Casco);
- wyższy wynik z działalności operacyjnej w segmencie ubezpieczeń grupowych i indywidualnie kontynuowanych na życie (+115 mln zł), głównie w efekcie wyższego wyniku z inwestycji alokowanego do segmentu oraz niższych odszkodowań i świadczeń na skutek spadku śmiertelności po okresie

¹) Zdarzenia jednorazowe w 2023 roku obejmują: aktualizację rezerwy na ryzyko związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w Banku Pekao S.A. oraz przychody odsetkowe w Banku Pekao S.A. związane z rozliczeniem rozpoczętego w 2022 roku rządowego programu modyfikacji umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu (tzw. wakacje kredytowe), a w 2022 roku koszty związane z przystąpieniem Alior Banku S.A. i Banku

Pekao S.A. do bankowego Systemu Ochrony; rezerwa utworzona przez Bank Pekao S.A. na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych, koszty związane z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu (tzw. wakacje kredytowe) i odpis z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i należności w spółkach ukraińskich.

pandemii COVID-19 (portfel ubezpieczeń grupowych i indywidualnie kontynuowanych, z racji wysokiego i rosnącego średniego wieku ubezpieczonego był szczególnie narażony na wpływ podwyższonej śmiertelności wywołanej pandemią i chorobami cywilizacyjnymi);

- wzrost wyniku z działalności operacyjnej w segmencie inwestycje (+83 mln zł) głównie w związku ze wzrostem przychodów TFI PZU SA w efekcie osiągnięcia wysokich stóp zwrotu w zakresie zarządzanych aktywów jak również poprawą wyników z wyceny portfeli akcji notowanych w efekcie poprawy koniunktury na rynku kapitałowym oraz portfeli obligacji w następstwie spadków rentowności wobec ubiegłorocznych wzrostów rynku pieniężnego oraz zakupu do portfela instrumentów dłużnych o wysokiej rentowności;
- wzrost wyniku w segmencie krajów bałtyckich (+59 mln zł) w związku z wyższymi przychodami z umów ubezpieczeń w efekcie wzrostu sprzedaży ubezpieczeń komunikacyjnych, zdrowotnych, częściowo kompensowanymi wyższymi zobowiązaniami z tytułu szkód roku bieżącego oraz wyższym poziomem amortyzacji kosztów akwizycji;
- wyższy wynik w segmencie ubezpieczeń masowych majątkowych (+41 mln zł) – w tym głównie przez poprawę wyniku z inwestycji alokowanego do segmentu oraz wzrost wyniku z usług ubezpieczenia netto;
- niższy wynik z działalności operacyjnej w segmencie ubezpieczeń indywidualnych na życie o charakterze ochronnym (-5 mln zł), głównie w efekcie zmiany poziomu przychodów i kosztów finansowych z ubezpieczeń przy jednoczesnej poprawie wyniku z usług ubezpieczenia;
- niższy wynik z działalności operacyjnej w segmencie ubezpieczeń emerytalnych (-21 mln zł), spowodowany głównie mniej korzystnym bilansem rozliczeń z Funduszem Gwarancyjnym KDPW, częściowo niwelowanym wzrostem wynagrodzenia za zarządzanie funduszami.

W poszczególnych pozycjach wyniku operacyjnego Grupa PZU odnotowała:

- wzrost przychodów z ubezpieczeń o 8,6% – do 26 868 mln zł, (+1 735 mln zł po uwzględnieniu alokacji składek reasekuracyjnych), w tym wzrost amortyzacji zobowiązań (LRC) w konsekwencji wyższej dynamiki sprzedaży głównie ubezpieczeń Auto Casco (wzrost średniej składki będący następstwem rosnącej

wartości pojazdów oraz wyższej liczby ubezpieczeń) w mniejszym stopniu OC (głównie na portfelu Link4 TU SA) oraz pozakomunikacyjnych w obu segmentach ubezpieczeń majątkowych. Wyższe przychody odnotowano w segmencie krajów bałtyckich w efekcie wzrostu sprzedaży w ubezpieczeniach majątkowych i pozostałych osobowych w tym ubezpieczeń komunikacyjnych OC i AC (ze względu na wzrost taryf w regionie), ubezpieczeń zdrowotnych i majątkowych. Wzrost poziomu przychodów z umów ubezpieczenia to również efekt wyższego roku do roku poziomu składki przeznaczonej na pokrycie kosztów akwizycji w konsekwencji rosnącej sprzedaży przy jednoczesnym wzroście kosztów prowizji (zmiana rozkładu sprzedaży po kanałach);

- wyższy poziom kosztów usług ubezpieczenia – wyniosły 22 746 mln zł, a więc o 7,6% więcej w porównaniu z 2022 rokiem. Koszty skorygowane o kwoty należne od reasekuratorów wzrosły o 1 379 mln zł, a ich zmiana była wypadkową:
 - wyższych kosztów administracyjnych przypisanych do działalności ubezpieczeniowej w segmentach działalności ubezpieczeniowej w Polsce w związku ze wzrostem kosztów osobowych oraz kosztów nieruchomości (indeksacja cen najmu, mediów, kosztów nowej siedziby głównej oraz wydatków IT dotyczących narzędzi pracy grupowej);
 - amortyzacji przepływów pieniężnych z tytułu akwizycji (wpływ zmiany rozkładu sprzedaży po kanałach);
 - wyższych zobowiązań z tytułu szkód bieżącego roku w tym w szczególności w segmencie ubezpieczeń masowych majątkowych oraz w spółkach bałtyckich częściowo skompensowane niższymi odszkodowaniami i świadczeniami w segmencie ubezpieczeń grupowych i indywidualnie kontynuowanych na życie wskutek spadku śmiertelności po okresie pandemii COVID-19;
 - uwolnienia wyższej nadwyżki rezerw szkodowych netto z lat ubiegłych ponad bieżącą prognozowaną wartość wypłat (w tym, efekt rozwiązania rezerwy bez wypłaty w gwarancji kontraktowej w wysokości 60,3 mln zł w segmencie ubezpieczeń korporacyjnych majątkowych);

- wyższe o 83,8% dochody z działalności lokacyjnej bez uwzględnienia kosztów odsetkowych i 82,6% wyższe dochody po uwzględnieniu kosztów odsetkowych² (wzrost z 10 586 mln zł do 19 325 mln zł). Wzrost dotyczył dochodów z lokat wygenerowanych zarówno na działalności bankowej, jak i pozabankowej. Wyższy wynik na działalności bankowej związany był w szczególności ze wzrostem przychodów odsetkowych obu banków w wyniku serii podwyżek stóp procentowych w 2022 roku oraz brakiem w 2023 roku efektów jednorazowych rozpoznanych w 2022 roku w tym: niższego poziomu odpisów na ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w walutach obcych utworzonych przez Bank Pekao S.A. oraz kosztów poniesionych w 2022 roku, związanych z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu (tzw. wakacje kredytowe), w wysokości 1 958 mln zł w Banku Pekao S.A. oraz 502 mln zł w Alior Banku S.A. Jednocześnie odnotowano wzrost dochodów z działalności lokacyjnej, z wyłączeniem działalności bankowej³. Były one wyższe niż w 2022 roku głównie na skutek wzrostu wyników z działalności inwestycyjnej na portfelu aktywów stanowiących pokrycie produktów inwestycyjnych oraz w efekcie zwiększenia poziomu dochodów następujących portfeli:
 - akcji notowanych na skutek poprawy koniunktury na rynku kapitałowym;
 - instrumentów rynku pieniężnego spowodowany wyższym poziomem stawek WIBOR jak również wyższym poziomem aktywów portfela;
 - polskich obligacji skarbowych w efekcie zakupu do portfela instrumentów o wysokiej rentowności.
 Wyższe wyniki z działalności inwestycyjnej na portfelu aktywów stanowiących pokrycie produktów inwestycyjnych nie mają wpływu na łączny wynik netto Grupy PZU, ponieważ są równoważone przez przychody i koszty finansowe z ubezpieczeń;
- wzrost wyniku z tytułu prowizji i opłat do 3 786 mln zł wobec 3 687 mln zł w 2022 roku związany głównie ze wzrostem przychodów TFI PZU SA w efekcie osiągnięcia wysokich stóp zwrotu w zakresie zarządzanych aktywów częściowo

kompenzowane wyższym poziomem kosztów prowizji z tytułu transakcji kartami płatniczymi w bankach;

- zmianę ujemnego salda pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych – do 2 983 mln zł wobec 3 946 mln zł w 2022 roku. Było to głównie związane z jednorazowymi efektami z 2022 roku w bankach - wpłatą do funduszu pomocowego 696 mln zł w związku z przystąpieniem Alior Banku S.A. i Banku Pekao S.A. do bankowego Systemu Ochrony i wpłatą na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w wysokości 231 mln zł. Dodatkowo, w 2023 roku odnotowano niższe o 116 mln zł obciążenia z tytułu wpłat do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, natomiast obciążenie z tytułu podatku od instytucji finansowych wzrosło łącznie z 1 452 mln zł w 2022 roku do 1 496 mln zł w 2023 roku (to rezultat wzrostu aktywów będących przedmiotem opodatkowania, a nie stawki podatku).

Czynniki i zdarzenia nietypowe wpływające na wynik

W 2023 roku wynik Grupy PZU został obciążony w wyniku aktualizacji rezerwy na ryzyko związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w Banku Pekao S.A. w wysokości 406 mln zł (z tego kwota 497 mln zł obciążała pozostałe koszty operacyjne a 91 mln zł wykazano jako zmianę wartości odpisów na oczekiwane straty kredytowe i odpisów z tytułu utraty wartości instrumentów finansowych). Dodatkowo w przychodach odsetkowych Banku Pekao S.A. ujęto kwotę 103 mln zł, stanowiącą niezrealizowaną część rozpoczętego w 2022 roku rządowego programu modyfikacji umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu (tzw. wakacje kredytowe).

W 2022 roku wynik Grupy PZU został obciążony efektami jednorazowymi związanymi z działalnością bankową w tym:

- kosztami związanymi z przystąpieniem Banku Pekao S.A. i Alior Banku S.A. do bankowego Systemu Ochrony w wysokości odpowiednio 482 mln zł i 214 mln zł;
- aktualizacją rezerwy na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w Banku Pekao S.A. w kwocie 1 598 mln zł brutto (z tego kwota 352 mln zł

² w tym: przychody odsetkowe wyliczone przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej, pozostałe przychody netto z inwestycji, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych i inwestycji, zmiana wartości odpisów na oczekiwane straty kredytowe i odpisów z tytułu utraty wartości instrumentów

finansowych, zmiana netto wartości godziwej aktywów i zobowiązań wycenianych w wartości godziwej, koszty odsetkowe

³ Działalność bankowa: dane Banku Pekao S.A. i Alior Banku S.A.

obciążyla pozostałe koszty operacyjne a 1 246 mln zł wykazano jako zmianę wartości odpisów na oczekiwane straty kredytowe i odpisów z tytułu utraty wartości instrumentów finansowych);

- koszty związane z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu (tzw. wakacje kredytowe) w wysokości 1 958 mln zł brutto w Banku Pekao S.A. oraz 502 mln zł brutto w Alior Banku S.A.

Ponadto z uwagi na inwazję Federacji Rosyjskiej na Ukrainę 24 lutego 2022 roku, Zarząd PZU SA dokonał oceny wpływu tego zdarzenia na działalność operacyjną, ciągłość działania, sytuację finansową oraz kontynuację działalności przez Grupę PZU. W efekcie tej analizy oraz ze względu na obniżenie ratingu Ukrainy, Grupa PZU podjęła decyzję o ujęciu w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za 2022 roku odpisów w tym głównie aktywów finansowych i należności. Wpływ tych odpisów na skonsolidowany wynik netto Grupy PZU osiągnął wartość 94 mln zł.

PZU SA

W 2023 roku emitent (PZU SA) osiągnął wynik techniczny na poziomie 1 455 mln zł wobec 1 267 mln zł w 2022 roku, co oznacza wzrost o 14,8% (+188 mln zł r/r). Zysk netto wyniósł 3 983 mln zł co oznacza wzrost o 143,4% w stosunku do 1 637 mln zł osiągniętego w poprzednim roku. Nie uwzględniając dywidendy otrzymanej od PZU Życie SA, zysk netto PZU SA wyniósł 3 086 mln zł i był o 1 996 mln zł, a więc o 183,3 % wyższy w zestawieniu z 2022 rokiem.

W poszczególnych pozycjach wyniku netto PZU SA odnotowała:

- wzrost składki przypisanej brutto do 16 187 mln zł, tj. o 10,2% więcej niż w poprzednim roku. Było to związane z wyższą składką z ubezpieczeń Auto Casco, ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych (głównie w efekcie wzrostu sprzedaży ubezpieczeń mieszkaniowych oraz PZU Firma) oraz ubezpieczeń OC komunikacyjnej oraz ogólnej, a także ubezpieczeń świadczenia pomocy. Składka zarobiona netto, po uwzględnieniu udziału reasekuratorów i zmiany stanu rezerw składki, wyniosła 13 843 mln zł i była o 8,6% wyższa niż w 2022 roku;

- wyższy poziom odszkodowań i świadczeń, który wyniósł 8 377 mln zł, co oznacza przyrost o 483 mln zł tj. 6,1% w porównaniu z 2022 rokiem. Główna zmiana to wzrost w grupie ubezpieczeń komunikacyjnych (zarówno OC jak i Auto Casco), częściowo niwelowany przez niższy koszt szkód w ubezpieczeniach od ognia i innych szkód rzeczowych oraz gwarancjach ubezpieczeniowych;
- wzrost wyniku netto na działalności inwestycyjnej⁴ do poziomu 3 604 mln zł (o 176,6% rok do roku) wskutek poprawy wyników spółek podporządkowanych w szczególności w zakresie działalności bankowej, jak również wyższego poziomu dywidendy z PZU Życie SA;
- wyższe o 343 mln zł, a więc o 12,2% w stosunku do 2022 roku, koszty akwizycji z uwzględnieniem prowizji reasekuracyjnej, będące pochodną rosnącego portfela ubezpieczeń oraz wysokiego udziału kanału mutiagencyjnego charakteryzującego się wyższymi prowizjami;
- przyrost o 19,4% kosztów administracyjnych z 759 mln zł w 2022 roku do poziomu 906 mln zł w 2023 roku. Wzrost to przede wszystkim efekt wyższych kosztów osobowych (wpływ podwyżek wynagrodzeń pracowników wskutek zmian zachodzącymi w otoczeniu makroekonomicznym) oraz kosztów nieruchomości w wyniku indeksacji cen najmu, mediów oraz kosztów nowej siedziby głównej. Efekt spotęgowany wyższymi kosztami marketingu.

Rating

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

Ostatnia zmiana ratingu/perspektywy:

6 kwietnia 2020 roku agencja ratingowa S&P Global Ratings (S&P) zmieniła perspektywę ratingową PZU SA z „pozytywnej” na „stabilną”. Rating siły finansowej i rating kredytowy PZU SA pozostał na poziomie A-.

⁴ działalność inwestycyjna zawiera przychody z lokat, niezrealizowane zyski z lokat, koszty działalności lokacyjnej, niezrealizowane straty na lokatach oraz udział w

zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności

Ostatnie potwierdzenie ratingu/perspektywy:

1 marca 2024 roku S&P Global Ratings (S&P) potwierdziła rating siły finansowej i rating kredytowy PZU SA na poziomie A z perspektywą stabilną.

Polityka kapitałowa i wypłacalność

25 marca 2021 roku Rada Nadzorcza PZU SA podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia Polityki kapitałowej i dywidendowej Grupy PZU na lata 2021 – 2024 (dalej „Polityka”). Przyjęta Polityka jest kontynuacją zasad, które zostały określone w Polityce kapitałowej i dywidendowej Grupy PZU na lata 2016-2020.

Zgodnie z Polityką Grupa PZU dąży do:

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

Polityka zarządzania kapitałem opiera się na następujących zasadach:

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

Zgodnie z Polityką, dopuszczone są tymczasowe odchylenia rzeczywistego współczynnika wypłacalności powyżej lub poniżej poziomu docelowego.

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

- 1) Grupa PZU dąży do efektywnego zarządzania kapitałem i maksymalizacji stopy zwrotu z kapitału dla akcjonariuszy podmiotu dominującego, w szczególności przy zachowaniu poziomu bezpieczeństwa i utrzymaniu zasobów kapitałowych na cele strategicznego rozwoju poprzez akwizycje;
- 2) wysokość dywidendy proponowanej przez Zarząd podmiotu dominującego, wypłacanej przez PZU SA za dany rok obrotowy, jest ustalana na podstawie skonsolidowanego wyniku finansowego Grupy PZU przypisanego właścicielom jednostki dominującej, przy czym:
 - a) nie więcej niż 20% powiększy zyski zatrzymane (kapitał zapasowy) na cele związane z rozwojem organicznym i innowacjami oraz realizacją inicjatyw wzrostowych;
 - b) nie mniej niż 50% podlega wypłacie w ramach rocznej dywidendy;
 - c) pozostała część zostanie wypłacona w ramach rocznej dywidendy lub powiększy zyski zatrzymane (kapitał zapasowy) w przypadku realizacji istotnych nakładów związanych z realizacją założeń Strategii Grupy PZU, w tym w szczególności w ramach transakcji fuzji i przejęć

- z zastrzeżeniem że:

- 3) zgodnie z planami Zarządu oraz własną oceną ryzyk i wypłacalności podmiotu dominującego środki własne podmiotu dominującego oraz Grupy PZU po deklaracji o wypłacie lub wypłacie dywidendy, pozostają na poziomie, który zapewnia spełnienie warunków określonych w polityce kapitałowej Grupy PZU i PZU SA (punkty 2 do 5);
- 4) przy określeniu dywidendy uwzględniane są rekomendacje organu nadzoru w sprawie dywidendy.

Według stanu na koniec III kwartału 2023 roku oszacowany wskaźnik wypłacalności dla Grupy PZU (liczony wg formuły standardowej Wypłacalność II) wyniósł 238% i pozostał powyżej średniego wskaźnika wypłacalności dla grup ubezpieczeniowych w Europie.

Według stanu na koniec 2023 roku audytowany współczynnik wypłacalności „Wypłacalność II” dla PZU wyniósł 238%⁵.

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

W PZU SA 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, gdzie:

- na I linię składa się działalność właścicieli procesów biznesowych obejmująca operacyjne zarządzanie ryzykiem związanym z działalnością Spółki i realizowanymi w ramach tej działalności procesami;
- na II linię 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 składa się działalność BAW.

Nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej w Spółce obejmuje:

- nadzór sprawowany przez Radę Nadzorczą;
- działalność Zarządu polegającą m.in. na ustanowieniu adekwatnego i efektywnego systemu kontroli wewnętrznej oraz na okresowej ocenie funkcjonowania SKW;
- nadzór sprawowany przez kierujących pionami funkcjonalnymi, jednostkami specjalistycznymi i komórkami organizacyjnymi w stosunku do podległych im jednostek / komórek organizacyjnych;
- nadzór sprawowany przez Biuro Compliance w zakresie rozwiązań systemowych mających na celu zapewnienie adekwatności i skuteczności kontroli ryzyk w procesach biznesowych objętych SKW.

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

Jednym z elementów SKW w PZU SA jest funkcja compliance, którą nadzoruje Dyrektor Biura Compliance. Powołanie i odwołanie ze stanowiska Dyrektora Biura Compliance wymaga opinii Komitetu Audytu. Dyrektor Biura Compliance ma bezpośredni dostęp do Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki, a przedstawiciele Biura

⁵ zgodnie z podziałem zysku PZU SA za 2023 rok założonym w środkach własnych w Sprawozdaniu PZU SA o wypłacalności i kondycji finansowej na 31 grudnia 2023 roku i za rok obrotowy zakończony tego dnia

Compliance uczestniczą w posiedzeniach wybranych komitetów funkcjonujących w Spółce. SKW w Grupie Kapitałowej PZU został ukształtowany na poziomie podmiotu wiodącego, tj. PZU SA 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 SA dokonuje analizy otrzymanych cyklicznie od tych podmiotów informacji dotyczących organizacji systemu kontroli wewnętrznej, przeprowadzonych kontroli wewnętrznych oraz oceny systemu kontroli wewnętrznej celem doskonalenia jednolitych standardów dotyczących funkcjonowania efektywnego systemu kontroli wewnętrznej.

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

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

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

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

Biegły rewident wybrany przez Radę Nadzorczą z rekomendacją Komitetu Audytu wykonuje przeglądy półrocznych jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych, a także bada roczne jednostkowe i skonsolidowane sprawozdania finansowe oraz roczne sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej wymagane Dyrektywą Wypłacalność II (zarówno sprawozdanie PZU SA, jak i Grupy PZU). System kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem podlegają ocenie, m.in. przez audyt wewnętrzny, który funkcjonuje w warunkach zapewniających obiektywizm i niezależność. Zarządzający audytem wewnętrznym organizacyjnie podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu, a funkcjonalnie – Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej i ma uprawnienia do bezpośredniego kontaktowania się z Przewodniczącym Rady Nadzorczej i Przewodniczącym Komitetu Audytu, w szczególności w zakresie stwierdzonych istotnych nieprawidłowości. Stosowany jest system podwójnego raportowania o wynikach podejmowanych działań: do Zarządu i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej. Akceptacja projektu planu audytu i ewentualna jego zmiana wymaga uprzedniej opinii Komitetu Audytu Rady Nadzorczej. Powołanie lub odwołanie zarządzającego audytem w PZU SA wymaga opinii Komitetu Audytu. Ponadto w PZU SA audyt wewnętrzny jest niezależny od funkcji operacyjnych.

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

Realizacja audytów w PZU SA w 2023 r. prowadzona była w oparciu o pozytywnie zaopiniowany przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej, a następnie przyjęty uchwałą Zarządu PZU SA, Plan audytu, przygotowany na podstawie oceny ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działalności Spółki.

Wyniki audytów, wydane rekomendacje oraz ich realizacja (objęta procesem monitorowania przez Biuro Audytu Wewnętrznego) są okresowo przedstawiane Zarządowi Spółki oraz Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej w Sprawozdaniach kwartalnych. Zgodnie z przyjętymi zasadami opisanymi w Regulaminie Audytu Wewnętrznego, Biuro Audytu Wewnętrznego przygotowuje sprawozdanie roczne z działalności, które przedkłada jest Zarządowi Spółki do 31 marca roku następującego po roku, którego dotyczy, a następnie Komitetowi Audytu w terminach, które są uzależnione od porządku i terminów posiedzeń Komitetu Audytu Rady Nadzorczej. Biuro Audytu Wewnętrznego opracowało roczne sprawozdanie z działalności w 2022 r., obejmujące informacje na temat wykonania planu audytu i stanu realizacji wydanych rekomendacji oraz ocenę systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

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

W 2023 roku w Spółce funkcjonował system zarządzania ryzykiem, dostosowany do skali działalności i struktury organizacyjnej. System zarządzania ryzykiem został oparty na następujących elementach:

- podziale kompetencji i zadań realizowanych przez organy statutowe, komitety, jednostki i komórki organizacyjne w procesie zarządzania ryzykiem;
- procesie zarządzania ryzykiem, w tym metodach identyfikacji, pomiaru i oceny, monitorowania i kontrolowania, raportowania ryzyka oraz podejmowania działań zarządczych.

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

- Radę Nadzorczą, która sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego procesu w ramach decyzji określonych w Statucie Spółki i Regulaminie Rady Nadzorczej;
- Zarząd, który organizuje i zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem poprzez przyjęcie strategii, polityk, wyznaczenie

apetytu na ryzyko, określenie profilu ryzyka i określenie tolerancji na poszczególne kategorie ryzyk;

- komitety, które podejmują decyzje dotyczące ograniczania poziomu poszczególnych ryzyk do ram wyznaczonych przez apetyt na ryzyko. Komitety przyjmują procedury i metodyki związane z ograniczaniem poszczególnych ryzyk, a także akceptują limity ograniczające poszczególne rodzaje ryzyk. Szczególną rolę pełni Komitet Ryzyka Grupy PZU, który stanowi wsparcie we wdrażaniu efektywnego systemu zarządzania ryzykiem, spójnego dla całej Grupy PZU. Celem działania Komitetu Ryzyka Grupy PZU jest koordynacja działań oraz nadzór nad systemem i procesami zarządzania ryzykami występującymi w Grupie PZU.

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

- pierwsza linia obrony – obejmuje bieżące zarządzanie ryzykiem na poziomie jednostek i komórek organizacyjnych oraz podejmowanie decyzji w ramach procesu zarządzania ryzykiem. Kadra zarządzająca odpowiada za wdrożenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem w nadzorowanym obszarze działalności Spółki, w szczególności za zaprojektowanie i efektywne funkcjonowanie działań identyfikujących i monitorujących jako integralnych składników realizowanych procesów, zapewniających właściwą reakcję na występujące ryzyka;
- druga linia obrony – obejmuje zarządzanie ryzykiem poprzez wyspecjalizowane komórki zajmujące się identyfikacją ryzyka, jego pomiarem i monitorowaniem oraz raportowaniem o ryzyku, a także kontrolą ograniczeń. W ramach drugiej linii obrony szczególną rolę w procesie pełnią: Biuro Ryzyka, Biuro Compliance, Biuro Bezpieczeństwa, Biuro Planowania i Kontrolingu, Biuro Aktuariale, Biuro Reasekuracji, Biuro Prawne, Biuro HR;
- trzecia linia obrony – obejmuje audyt wewnętrzny, który przeprowadza niezależne audyty elementów systemu zarządzania ryzykiem oraz czynności kontrolnych wbudowanych w działalność Spółki. Funkcja ta realizowana jest przez Biuro Audytu Wewnętrznego.

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

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

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

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

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

- poziom Grupy PZU - zapewnia, że Grupa PZU realizuje swoje cele biznesowe w sposób bezpieczny i dopasowany do skali ponoszonego ryzyka. Grupa PZU zapewnia wsparcie we wdrażaniu systemu zarządzania ryzykiem obejmującego wprowadzenie spójnych mechanizmów, standardów i organizacji funkcjonowania efektywnego systemu kontroli wewnętrznej (ze szczególnym uwzględnieniem funkcji zgodności), systemu zarządzania ryzykiem (w szczególności w obszarze reasekuracji) oraz systemu zarządzania bezpieczeństwem w Grupie PZU oraz monitoruje ich bieżące stosowanie. Dedykowane osoby z Grupy PZU współpracują z Zarządami spółek oraz z kierownictwem takich obszarów jak finanse, ryzyko, aktuariat, reasekuracja, inwestycje, compliance na podstawie

właściwych porozumień o wzajemnej współpracy. Ponadto w związku z uzyskaniem przez Grupę PZU statusu konglomeratu finansowego wdrożono system zarządzania koncentracją ryzyka zapewniający, że podmioty w ramach Konglomeratu Finansowego PZU będą realizować swoje cele biznesowe w sposób zapewniający stabilność finansową zarówno całego konglomeratu jak i poszczególnych podmiotów jednostkowo. W ramach tego systemu monitorowane są odpowiednie miary koncentracji ryzyka oraz ich limity i wartości progowe. Pomiar ryzyka pozwala na zidentyfikowanie źródeł koncentracji w poszczególnych rodzajach ryzyka zarówno na poziomie konglomeratu finansowego, jak i poszczególnych podmiotów regulowanych oraz umożliwia ocenę wpływu tych koncentracji na stabilność finansową;

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

PZU SA sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem Grupy PZU na podstawie zawartych z podmiotami Grupy PZU porozumień o wzajemnej współpracy i przekazywanych na ich podstawie informacji oraz zarządza ryzykiem Grupy PZU w ujęciu zagregowanym, w szczególności w zakresie wymogów kapitałowych. Zawarte porozumienia oraz zakres przekazywanych informacji uwzględniają specyfikę prawną poszczególnych podmiotów, w tym ograniczenia związane z tajemnicą bankową. Efektywność zarządzania ryzykiem na poziomie Grupy PZU zapewnia dodatkowa rekomendacja PZU SA (jako podmiotu dominującego) dotycząca organizacji systemu zarządzania ryzykiem w podmiotach zależnych z sektora ubezpieczeniowego i bankowego. Obowiązują także wytyczne, które precyzyjnie regulują poszczególne procesy w obszarze zarządzania ryzykiem w podmiotach Grupy PZU.

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

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

W celu oceny sytuacji PZU SA, Rada Nadzorcza w 2023 roku cyklicznie analizowała informacje i raporty przedkładane przez Zarząd PZU SA oraz zlecała przeprowadzenie dodatkowych analiz w kwestiach istotnych z punktu widzenia oceny sytuacji Spółki.

W związku z trwającym audytem wybranych obszarów działalności Spółki, do czasu jego zakończenia, Rada Nadzorcza PZU SA nie przedstawia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA rekomendacji dotyczącej absolutorium z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2023 r. członkom Zarządu PZU SA, tj.:

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

VIII. Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

W dniu 22 lipca 2014 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych („Zasady”), stanowiące zbiór wytycznych (norm soft law), które powinny być stosowane przez podmioty nadzorowane od dnia 1 stycznia 2015 r. w ramach obowiązującego prawa oraz z uwzględnieniem zasady proporcjonalności.

Zarząd i Rada Nadzorcza PZU SA zadeklarowały gotowość stosowania Zasad w obiektywnie najszerszym możliwym zakresie, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności oraz zasady „comply or explain”, wynikających z ich treści. Przedmiotowe deklaracje Zarząd i Rada Nadzorcza PZU SA potwierdziły podejmując stosowne uchwały.

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

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

W szczególności PZU SA zwraca uwagę na niżej opisane kwestie i działania:

- PZU SA posiada odpowiednie regulaminy i przepisy wewnętrzne dotyczące organizacji i

struktury organizacyjnej; organizacja PZU SA umożliwia osiąganie długoterminowych celów strategicznych oraz niezależne monitorowanie ryzyk operacyjnych i strategicznych;

- struktura organizacyjna PZU jest adekwatna do skali działalności, zakresu realizowanych funkcji, skali i złożoności ryzyk i wspiera skutecznie realizację celów strategicznych oraz bieżących celów biznesowych i operacyjnych;
- PZU SA prowadzi działalność biorąc pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, w tym zapewnia równy dostęp do informacji wszystkim akcjonariuszom Spółki; wszystkie informacje zamieszczane są m.in. na stronie internetowej PZU SA w polsko- i angielskojęzycznym serwisie Relacji Inwestorskich; w serwisie wyodrębniona jest osobna zakładka poświęcona tylko Walnym Zgromadzeniom, w której każdorazowo w dniu ogłoszenia o zwołaniu Walnego Zgromadzenia zamieszczane są projekty uchwał wraz z uzasadnieniami;
- Statut PZU SA jasno określa kompetencje Zarządu, Rady Nadzorczej i Walnego Zgromadzenia, co zapewnia rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych;
- Zarząd jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością PZU SA, działającym w interesie PZU SA, zgodnie z Regulaminem Zarządu PZU SA oraz kierującym się przepisami prawa, rekomendacjami organów nadzoru oraz

- regulacjami wewnętrznymi, mając na względzie bezpieczeństwo Spółki;
- pracami Zarządu Spółki kieruje Prezes; Członkowie Zarządu ponoszą kolegalną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary; zakresy obszarów nadzorowanych przez poszczególnych Członków Zarządu są określone w sposób przejrzysty i jednoznaczny w zarządzeniu Prezesa Zarządu PZU SA w sprawie wykonywania przez Członków Zarządu nadzoru organizacyjnego;
 - Członkowie Zarządu nie podejmują aktywności społecznej lub zarobkowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów wobec działalności PZU SA lub wpływać negatywnie na reputację jako członka Zarządu;
 - organem nadzorującym w PZU SA jest Rada Nadzorcza, która sprawuje stały i ciągły nadzór nad działalnością PZU SA we wszystkich dziedzinach działalności Spółki oraz posiada zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych;
 - 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 wynagradzania członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej reguluje, przyjęta przez Walne Zgromadzenie PZU SA uchwałą 36/2020 z dnia 26 maja 2020 roku, Polityka wynagradzania członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA (z późn. zm); Rada Nadzorcza przygotowała i przedstawiła Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA w dniu 7 czerwca 2023 roku Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w PZU SA, który jest elementem Sprawozdania Rady Nadzorczej za 2022 rok;
 - polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności PZU SA; 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;
 - PZU SA posiada regulacje wewnętrzne, 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;
 - PZU SA dokłada starań aby komunikacja z klientami była prosta i zrozumiała; proces i zasady rozpatrywania reklamacji, w tym kwestie terminowości i jakości rozpatrywania zgłoszeń klientów są określone w regulacjach wewnętrznych PZU;
 - w PZU SA funkcjonuje system kontroli wewnętrznej dostosowany do skali działalności i struktury organizacyjnej, wyodrębnione zostało organizacyjnie i kompetencyjnie Biuro Compliance, które realizuje zadania w zakresie zapewnienia zgodności działalności zakładu ubezpieczeń z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz działa skuteczną funkcją 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 SA posiada adekwatny i skuteczny system zarządzania ryzykiem;
 - Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA sprawuje nadzór oraz monitoruje skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem w PZU SA w ramach decyzji określonych w statucie PZU SA i Regulaminie Rady Nadzorczej PZU SA.
- PZU SA spełnia częściowo:
- zasadę zawartą w § 8 ust. 4. Zasad, dot. ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w Walnym Zgromadzeniu, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach. Obecnie akcjonariusze PZU SA mogą śledzić transmisję obrad Walnego Zgromadzenia, natomiast PZU SA nie zdecydowała się na wprowadzenie tzw. eWZA, ponieważ w ocenie PZU SA istnieje wiele czynników natury technicznej oraz prawnej, które mogą wpłynąć na prawidłowy przebieg obrad Walnego Zgromadzenia; wątpliwości prawne dotyczą możliwości identyfikacji akcjonariuszy i badania legitymacji uczestników WZA; ryzyko wystąpienia problemów technicznych, np. z połączeniem internetowym lub potencjalną zewnętrzną ingerencją w systemy informatyczne, może zaburzyć prace Walnego Zgromadzenia oraz

wywołać wątpliwości co do skuteczności uchwał podejmowanych w jego trakcie; wystąpienie wskazanych ryzyk może wpłynąć na prawidłowe stosowanie przedmiotowej zasady w pełnym zakresie;

- zasadę zawartą w § 21 ust. 2. Zasad, stanowiącą, iż w składzie organu nadzorującego powinna być wyodrębniona funkcja przewodniczącego, który kieruje pracami organu nadzorującego a wybór przewodniczącego organu nadzorującego powinien być dokonywany w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem przy uwzględnieniu kryterium niezależności.

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

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

PZU SA stosuje zasady określone w § 14 Zasad w pełnym zakresie, co oznacza, że Zarząd PZU SA jest jedynym organem uprawnionym

i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Spółki; ponadto zgodnie z przepisami prawa pracy czynności z zakresu prawa pracy wykonuje organ zarządzający; z uwagi na powyższe w PZU SA przyjęto rozwiązanie, które przewiduje, że wybór oraz odwołanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego dokonywany jest przy uwzględnieniu opinii Komitetu Audytu Rady Nadzorczej; w tożsamy sposób powoływana i odwoływana jest osoba kierująca komórką do spraw zapewnienia zgodności; Zarząd przy tych decyzjach zasięga opinii Komitetu Audytu.

ZWZ PZU SA odstąpiło od spełniania:

- zasady określonej w § 10 ust. 2 Zasad w brzmieniu: „Wprowadzanie uprawnień osobistych lub innych szczególnych uprawnień dla udziałowców instytucji nadzorowanej powinno być uzasadnione i służyć realizacji istotnych celów działania instytucji nadzorowanej. Posiadanie takich uprawnień przez udziałowców powinno być odzwierciedlone w podstawowym akcie ustrojowym tej instytucji.”

Odstąpienie od stosowania zasady uzasadnione zostało niezakończonym procesem prywatyzacji Spółki przez Skarb Państwa; w praktyce, zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego, w tym Kodeksu spółek handlowych, wszelkie uprawnienia akcjonariuszy są odzwierciedlane w Statucie Spółki i zawsze uzasadnione; przykładem jest § 20 ust. 7 Statutu, który przyznaje Skarbowi Państwa prawo do powoływania i odwoływania jednego członka Rady Nadzorczej. Pozostawienie takiego uprawnienia Skarbu Państwa miało uzasadnienie w okresie prywatyzacji Spółki, przy czym zgodnie ze Statutem uprawnienie to wygaśnie, gdy Skarb Państwa przestanie być akcjonariuszem Spółki;

- zasady określonej w § 12 ust. 1 Zasad w brzmieniu: „Udziałowcy są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie instytucji nadzorowanej w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.”

Odstąpienie od stosowania zasady uzasadnione zostało niezakończonym

procesem prywatyzacji Spółki przez Skarb Państwa; decyzja o stosowaniu tej zasady powinna być podjęta przez akcjonariuszy Spółki, z uwzględnieniem przepisów prawa powszechnie obowiązującego, w szczególności art. 301 § 4 i 5 Kodeksu spółek handlowych, zgodnie z którymi akcjonariusze są zobowiązani jedynie do świadczeń określonych w statucie i nie odpowiadają za zobowiązania spółki;

- zasady określonej w § 28 ust. 4 Zasad w brzmieniu: „Organ stanowiący dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej.”

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

Zgodnie z art. 90g ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, rada nadzorcza spółki jest zobowiązana do sporządzenia corocznie sprawozdania o wynagrodzeniach członków zarządu i rady nadzorczej. Pierwsze sprawozdanie o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej obejmowało lata 2019 i 2020 (zgodnie z art. 36 ustawy z dnia 16 października 2019 r. o zmianie ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych oraz niektórych innych ustaw) i zostało przyjęte uchwałą Walnego Zgromadzenia PZU SA nr 32/2021 z dnia 16 czerwca 2021 r. 29 czerwca 2022 r. uchwałą Walnego Zgromadzenia PZU SA nr 30/2022 zostało przyjęte Sprawozdanie Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA za rok 2021. 7 czerwca 2023 r. uchwałą Walnego Zgromadzenia PZU SA nr 66/2023 zostało przyjęte Sprawozdanie Rady Nadzorczej o

wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA za rok 2022.

Polityka wynagradzania członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA, przyjęta uchwałą Walnego Zgromadzenia PZU SA nr 36/2000 z dnia 26 maja 2020 r. (z późn. zm.) podlega przeglądowi przez Zarząd Spółki raz w roku, a raport określający stan realizacji Polityki oraz rekomendacje zmian Polityki, jeżeli są konieczne, jest przedstawiany Radzie Nadzorczej. Ponadto, wprowadzone zostało zobowiązanie do podjęcia uchwały Walnego Zgromadzenia PZU SA w sprawie Polityki nie rzadziej niż co cztery lata. 7 czerwca 2023 r. uchwałą Walnego Zgromadzenia PZU SA nr 65/2023 wprowadzono zmiany Polityki dotyczące zapewnienia prawidłowego uwzględnienia wymagań zrównoważonego rozwoju w procesie zarządzania ryzykiem na poziomie Grupy PZU, w szczególności na zasadach określonych w odpowiednich przepisach wewnętrznych Spółki.

Ponadto, PZU SA nie dotyczy spełnianie:

- zasady określonej w § 11 ust. 3 Zasad 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”.

W PZU SA walne zgromadzenie nie decyduje o transakcjach z podmiotami powiązanimi;

- zasady określonej w § 49 ust. 4 Zasad w brzmieniu: „W instytucji nadzorowanej, w której nie funkcjonuje komórka audytu lub komórka do spraw zapewnienia zgodności uprawnień wynikające z ust. 1-3 przysługują osobom odpowiedzialnym za wykonywanie tych funkcji”.

W PZU SA funkcjonują komórki audytu i do spraw zapewnienia zgodności;

- zasady określonej w § 52 ust. 2 Zasad w brzmieniu: „W instytucji nadzorowanej, w której nie funkcjonuje komórka audytu lub komórka do spraw zapewnienia zgodności lub nie wyznaczono komórki odpowiedzialnej za ten obszar, informacje, o których mowa w ust. 1 przekazują osoby odpowiedzialne za wykonywanie tych funkcji”.

W PZU SA funkcjonują komórki audytu i do spraw zapewnienia zgodności;

- zasad określonych w Rozdziale 9 Zasad „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta”.

PZU SA nie oferuje produktów, które dotyczą zarządzania aktywami na ryzyko klienta.

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

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

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

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

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

W dniu 30 czerwca 2022 r. PZU SA opublikowała aktualizację opublikowanej wcześniej, tj. w dniu 27 lipca 2021 r. Informacji na temat stanu stosowania zasad zawartych w DPSN 2021 („Informacja”), w wykonaniu obowiązku określonego w § 29 ust. 3 Regulaminu GPW. Aktualna Informacja jest zamieszczona na stronie internetowej PZU SA, w sekcji – „Relacje inwestorskie”.

PZU SA stosuje wszystkie zasady zawarte w tym dokumencie, z wyłączeniem zasad 2.1, 2.2 oraz 4.1, które nie są realizowane w pełni.

W szczególności PZU SA zwraca uwagę na niżej opisane kwestie i działania:

- PZU SA dba o należyłą komunikację z interesariuszami, prowadząc przejrzystą i rzetelną politykę informacyjną;
- PZU SA prowadzi korporacyjną stronę internetową, na której dostępne są wszystkie informacje wymagane przepisami prawa oraz wskazane w DPSN2021;
- PZU SA prezentuje opis działań ESG, w tym sposób w jaki w procesach decyzyjnych uwzględniane są kwestie klimatyczne, wskaźnik równości wynagrodzeń oraz zestawienie wydatków poniesionych przez Grupę PZU na wspieranie kultury, sportu i aktywności ruchowej, organizacji społecznych i fundacji, instytucji charytatywnych, mediów i związków zawodowych; informacje te znajdują się w zintegrowanym raporcie

rocznym on-line, sprawozdaniu Zarządu z działalności oraz sprawozdaniu dotyczącym informacji niefinansowych;

- PZU SA co kwartał organizuje konferencje wynikowe dla inwestorów i analityków z udziałem przedstawicieli zarządu oraz czaty dla inwestorów indywidualnych prowadzone przez CFO;
- Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA na bieżąco podejmowali starania w celu jak najpełniejszego stosowania zasad odnoszących się do nich zasad, m.in.:
 - pełnienie funkcji w Zarządzie PZU SA stanowiło w 2023 roku główny obszar aktywności zawodowej Członków Zarządu PZU SA;
 - pełnienie przez Członków Zarządu PZU funkcji w organach podmiotów spoza Grupy PZU wymaga zgody Rady Nadzorczej PZU SA;
 - Członkowie Rady Nadzorczej PZU SA poświęcali niezbędną ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków,
 - Przewodniczący Rady Nadzorczej PZU SA nie łączył swojej funkcji z kierowaniem pracami Komitetu Audytu działającego w ramach Rady Nadzorczej PZU SA;
- PZU SA deleguje środki administracyjne i finansowe konieczne do zapewnienia sprawnego funkcjonowania Rady Nadzorczej PZU SA;
- PZU SA utrzymuje skuteczne systemy kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem oraz compliance, a także skuteczną funkcję audytu wewnętrznego;
- Rada Nadzorcza PZU SA monitoruje skuteczność kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem oraz funkcji zgodności z przepisami (compliance), a także skuteczność

funkcji 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;

- PZU SA dokłada starań, aby Walne Zgromadzenie Spółki były organizowane zgodnie z wymogami rozdziału 4 DPSN 2021, z wyłączeniem jedynie zasady 4.1, zgodnie z opisem zamieszczonym poniżej;
- 29 czerwca 2022 roku ZWZ PZU SA 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 SA;
- PZU SA posiada przepisy wewnętrzne dotyczące zarządzania konfliktem interesów i zawierania transakcji z podmiotami powiązаныmi w warunkach możliwości wystąpienia konfliktu interesów, które gwarantują przestrzeganie zasad zawartych w rozdziale 5 DPSN 2021;
- W PZU SA obowiązuje polityka wynagradzania członków Zarządu PZU i Rady Nadzorczej PZU SA, przyjęta przez Walne Zgromadzenie PZU SA, zgodna z zasadami zawartymi w rozdziale 6 DPSN 2021.

W zakresie zasad, które PZU SA stosuje częściowo, tj.:

- zasady 2.1., w zakresie faktycznego zróżnicowania pod względem płci zapewniającego różnorodność organów spółki udziału mniejszości w danym organie na poziomie nie niższym niż 30%
- zasady 2.2., zgodnie z którą osoby podejmujące decyzje w sprawie wyboru członków zarządu lub rady nadzorczej spółki powinny zapewnić wszechstronność tych organów poprzez wybór do ich składu osób zapewniających różnorodność, umożliwiając m.in. osiągnięcie docelowego wskaźnika minimalnego udziału mniejszości określonego na poziomie nie niższym niż 30%, zgodnie z celami określonymi w przyjętej polityce różnorodności, o której mowa w zasadzie 2.1.

PZU SA wskazuje, że posiada politykę różnorodności wobec członków organów PZU SA, przyjętą przez Radę Nadzorczą i Walne Zgromadzenie PZU SA, 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 Spółki dokonując doboru składu członków odpowiednio Rady Nadzorczej i Zarządu Spółki dążą do osiągnięcia równowagi w zakresie reprezentowania płci w organach Spółki, 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% wg stanu na 31 grudnia 2023 r. nie był spełniony w przypadku Rady Nadzorczej PZU SA, natomiast był spełniony w przypadku Zarządu PZU SA.

Niezależnie od powyższego, PZU SA wskazuje na następujące kwestie:

- w zakresie kwalifikacji i wymagań stawianych osobom zajmującym stanowiska w organach zarządczych i nadzorujących, PZU SA uwzględnia w szczególności ustawowe kryteria dotyczące wykształcenia i zawodowego doświadczenia odpowiedniego do pełnienia funkcji na tych stanowiskach w podmiocie prowadzącym działalność ubezpieczeniową;
- PZU SA 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 odpowiedniości Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu oraz Zarządu PZU SA, przyjęte odpowiednio uchwałami Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej PZU SA.

Ponadto, PZU SA nie stosuje:

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

niezbędną dla przeprowadzenia takiego walnego zgromadzenia.

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

W roku 2023 nie wystąpiły zdarzenia, w wyniku których PZU SA byłaby zobowiązana do publikacji raportu w sprawie naruszenia danej zasady w sposób incydentalny, zgodnie z § 29 ust. 3a Regulaminu GPW.

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

W przypadku zmiany zadeklarowanego stanu stosowania zasad DPSN 2021, PZU SA publikuje

zaktualizowaną Informację w sposób zgodny z Regulaminem GPW oraz zamieszcza ją na stronie internetowej PZU SA.

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

W wykonaniu obowiązku wynikającego z § 70 ust. 6 pkt 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim („Rozporządzenie”), PZU SA zamieściła w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za 2023 rok oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego, stanowiące wyodrębnioną część tego Sprawozdania. Oświadczenie zawiera wszystkie elementy wskazane w § 70 ust. 6 pkt 5 Rozporządzenia. Rada Nadzorcza PZU SA zaopiniowała przedmiotowe Sprawozdanie pozytywnie.

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

X. Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w PZU SA

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

ZASADY KSZTAŁTOWANIA POLITYKI WYNAGRADZANIA W PZU SA

- Zasady wynagradzania pracowników Spółki reguluje Polityka Wynagradzania w PZU SA (dalej „Polityka wynagradzania”) przyjęta przez Zarząd Spółki w 2016 r. W 2023 roku Polityka wynagradzania była aktualizowana. Aktualizacja Polityki wynagradzania w szczególności dotyczyła osób kluczowych, a także innych grup pracowników, których praca ma istotny

wpływ na profil ryzyka spółki (dalej „Osoby Uprawnione”) i polegała na zmianie zapisów dotyczących minimalnej wartości kwotowej wynagrodzenia zmiennego Osoby Uprawnionej, której przekroczenie powodowało odroczenie wynagrodzenia zmiennego (dalej “kwota de minimis”). Kwotę de minimis zastąpiono dwoma warunkami wynikającymi z ustawy Prawo Bankowe (art. 9ca ust. 1d), gdzie spełnienie jednego z nich powoduje odroczenie wynagrodzenia zmiennego Osoby Uprawnionej. Polityka wynagradzania obejmuje wszystkie wewnętrzne

regulacje, określające zasady wynagradzania, dedykowane poszczególnym grupom pracowników lub poszczególnym pracownikom, które ustalane są zgodnie z wymogami regulacyjnymi i innymi powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi Spółki oraz wytycznymi organu nadzoru. Regulacja ta odnosi się również do szczegółowych rozwiązań w zakresie wynagradzania dla poszczególnych grup pracowników, tj. Osób Uprawnionych, Wyższej Kadry Kierowniczej nie będącej Osobami Uprawnionymi oraz pozostałych pracowników. Osoby Uprawnione nie będące członkami Zarządu zostały określone na podstawie opracowanej przez Spółkę Metody Identyfikacji. Przyjęcie Metody Identyfikacji miało na celu wdrożenie wymogów rozporządzenia delegowanego „Wypłacalność II” w zakresie wprowadzenia szczególnych zasad wynagradzania dotyczących pracowników, których praca ma istotny wpływ na profil ryzyka zakładu. Szczegółowe rozwiązania dotyczące Osób Uprawnionych w przygotowanych dokumentach dotyczą pracowników Spółki, a nie mają zastosowania do: członków Rady Nadzorczej, których sposób wynagradzania regulowany jest przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy oraz Członków Zarządu i Dyrektorów Grupy PZU w PZU SA będących jednocześnie Członkami Zarządu w PZU Życie SA (dalej „Zarządzający”), których zasady wynagradzania kształtowane są odrębnie przez:

- 1) Radę Nadzorczą – w stosunku do Członków Zarządu, w wykonaniu Uchwały nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA z dnia 8 lutego 2017 r. w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu (ze zm.) w związku z ustawą z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami (dalej „Ustawa”),
- 2) Zarząd PZU SA – w stosunku do Dyrektorów Grupy PZU będących jednocześnie Członkami Zarządu PZU Życie SA, których zasady wynagradzania zostały określone w umowie o

świadczenie usług zarządzania (dalej „Umowa”) oraz uchwałach przyjętych w tej sprawie przez Zarząd Spółki.

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

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

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

Polityka wynagradzania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU uwzględnia w szczególności przepisy: ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami, ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o

spółkach publicznych, Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, Zasad Ładu Korporacyjnego opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

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

SKŁADNIKI WYNAGRODZENIA

- Wynagrodzenie całkowite jest podzielone na część stałą i zmienną.
- PZU SA określa odpowiedni stosunek stałego wynagrodzenia zasadniczego do wynagrodzenia zmiennego, przy czym stosunek ten jest odpowiednio wyważony, tak że wynagrodzenie stałe stanowi na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, że możliwe jest prowadzenie elastycznej polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzenia.
- Wynagrodzenie zmienne ustalane jest odmiennie dla poszczególnych grup pracowników lub poszczególnych osób. Jego poziom jest uzasadniony wynikami finansowymi Spółki, a także osiągniętymi wynikami pracy. Informacja o obowiązującym pracownika systemie premiowym jest częścią umowy o pracę.
- Podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena wyników danego pracownika i danej jednostki organizacyjnej w połączeniu z całościowymi wynikami Spółki, a przy ocenie indywidualnych wyników bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe.
- System premiowy zależy jest od grupy stanowiskowej i specyfiki biznesowej.
- Zasady przyznawania wynagrodzenia zmiennego, szczególnie w odniesieniu do Osób Uprawnionych oraz pracowników zaliczanych do Wyższej Kadry Kierowniczej, mają na celu wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem, zniechęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza limity zaakceptowane przez Radę Nadzorczą, a także wspieranie realizacji strategii działalności i ograniczenie konfliktu interesów.
- Wynagrodzenie zmienne przyznawane w Spółce podlega ograniczeniom w zakresie możliwej do przyznania kwoty maksymalnej w określonej relacji procentowej do wynagrodzenia stałego za dany okres oceny. W przypadku Zarządzających ich wysokość wynagrodzenia zmiennego została określona w Umowie zgodnie z postanowieniami Ustawy. Stosunek stałego wynagrodzenia zasadniczego do wynagrodzenia zmiennego Osób Uprawnionych oraz Zarządzających umożliwia prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżenie lub nie przyznanie wynagrodzenia zmiennego. Ponadto łączne wynagrodzenie zmienne przyznawane Osobom Uprawnionym za dany rok nie może ograniczać zdolności Spółki do zwiększenia jej bazy kapitałowej.
- Polityka wynagradzania oraz Umowy Zarządzających przewidują również możliwość odroczenia wypłaty znacznej części wynagrodzenia zmiennego przyznanego Osobie Uprawnionej lub Zarządzającemu za dany rok. Odroczone Wypłata podlega odroczeniu przez 3 lata, a po 12, 24 i 36 miesiącach odpowiednio od daty przyznania, Osoby Uprawnione mogą nabyć prawo do 1/3 części Odroczonej Wypłaty za dany rok, po spełnieniu warunków opisanych w przepisach wewnętrznych Spółki, Polityce wynagradzania i Umowach Zarządzających.
- Osoby Uprawnione oraz Zarządzający zobowiązani są do niekorzystania z własnych strategii hedgingowych lub ubezpieczeń dotyczących wynagrodzenia i odpowiedzialności, z wyłączeniem ubezpieczeń obowiązkowych wynikających z przepisów szczególnych, które neutralizowałyby środki podejmowane

w odniesieniu do tych osób w ramach realizacji polityki wynagradzania.

- Ponadto w ramach Polityki wynagradzania PZU SA oferuje pracownikom następujące świadczenia pracownicze:
 - Pracowniczy Program Emerytalny,
 - opiekę medyczną,
 - ubezpieczenie lekowe,
 - kafenię ZFŚS (wysokość świadczeń zależna od poziomu osiągniętych dochodów na członka rodziny),
 - pożyczki mieszkaniowe dla pracowników,
 - zniżki na produkty ubezpieczeniowe oferowane przez Grupę PZU,
 - dodatek relokacyjny w przypadku zmiany miejsca świadczenia pracy w ramach Grupy PZU z inicjatywy pracodawcy,
 - pakiet menedżerski dla Wyższej Kadry Kierowniczej (WKK) określony w stosownej procedurze (samochód służbowy, telefon komórkowy wraz z akcesoriami, limit na rozmowy telefoniczne oraz transmisję danych).
- Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są regulowane przez uchwały podejmowane przez Walne Zgromadzenie Spółki oraz Politykę wynagradzania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA. Składniki wynagrodzenia opisane powyżej nie mają zastosowania do członków Rady Nadzorczej.

OCENA FUNKCJONOWANIA POLITYKI WYNAGRADZANIA W PZU SA W 2023 ROKU

- Polityka wynagradzania w PZU SA jest zgodna ze strategią działalności, celami, wartościami i długoterminowymi interesami Spółki, w szczególności w odniesieniu do zrównoważonego wzrostu, a także uwzględnia środki mające na celu zapobieganie konfliktom

interesów oraz eliminowanie potencjalnego negatywnego wpływu systemów wynagrodzeń na odpowiednie zarządzanie ryzykiem.

- W 2023 r. Komitet Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PZU SA głównie koncentrował się na kształtowaniu zasad wynagradzania Członków Zarządu Spółki, rozliczeniu Celów Zarządczych Członków Zarządu za 2022 rok oraz ich ustaleniu na rok 2023. Ponadto Komitet wydał również rekomendację Radzie Nadzorczej w sprawie przyjęcia sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA za rok 2022.
- W 2023 r. nadzór nad realizacją polityki wynagradzania był sprawowany przez:
 - Walne Zgromadzenie Spółki w stosunku do członków Rady Nadzorczej PZU SA.
 - Radę Nadzorczą PZU SA i Komitet Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PZU SA w stosunku do Członków Zarządu PZU SA.
 - Zarząd PZU SA i Dyrektora ds. Wynagrodzeń w stosunku do Wyższej Kadry Kierowniczej PZU SA.
 - Dyrektora Zarządzającego ds. HR w stosunku do pozostałych pracowników Spółki.
- W 2023 r. odbyło się 11 regularnych posiedzeń Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PZU SA.

Rada Nadzorcza ocenia, że w 2023 r PZU SA w sposób prawidłowy realizowała przyjętą Politykę wraz ze wszystkimi zasadami wynagradzania dedykowanymi poszczególnym grupom osób, które ją stanowią.

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

Wydatki ponoszone przez PZU SA i Grupę Kapitałową PZU na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych i tym podobnych w 2023 r. były dokonywane zgodnie z założeniami. Podjęte w 2023 r. działania budują pozytywny wizerunek marki PZU i wzmacniają jego dobrą reputację, co w efekcie przekłada się na zadowolenie interesariuszy: klientów, akcjonariuszy, a także pracowników.

Zaangażowanie społeczne PZU SA stanowi trwały element modelu biznesowego, w którym działania w obszarze sponsoringu, prewencji czy wolontariatu podejmowane są w sposób

kompleksowy i zorganizowany. W obliczu tempa zmian społecznych i gospodarczych Spółka zdecydowała się włączyć te działania do nowej strategii biznesowej na lata 2021-2024. W ramach przyjętych ambicji PZU SA chce m.in. dotrzeć do 15 mln odbiorców rocznie, w ramach działań z zakresu bezpieczeństwa i zrównoważonego stylu życia.

Działalność prewencyjna

Bezpieczeństwo od lat jest głównym tematem zaangażowania społecznego PZU SA i wkładu w rozwój lokalnych społeczności. Jednak zmieniająca się rzeczywistość i sytuacja związana z

pandemią COVID-19 spowodowała, że w 2023 r. w dalszym ciągu duży nacisk położono na drugi kluczowy obszar zaangażowania społecznego, czyli promocję zdrowia i aktywnego stylu życia. Od czasu pandemii PZU SA zwraca szczególną uwagę nie tylko na profilaktykę i zdrowie fizyczne, ale także odpowiada na wyzwania związane z zachowaniem równowagi psychicznej i przeciwdziałania problemom zdrowia psychicznego.

PZU SA od lat w ramach działalności prewencyjnej prowadzi i wspiera różnego rodzaju akcje profilaktyki zdrowotnej. W czerwcu 2022 r. pod honorowym patronatem Pary Prezydenckiej, we współpracy z Ministerstwem Zdrowia, Narodowym Funduszem Zdrowia, Ministerstwem Aktywów Państwowych oraz Ministerstwem Edukacji i Nauki PZU SA przeprowadziła pierwszą edycję ogólnopolskiej akcji profilaktyki zdrowotnej pod nazwą Zdrowe Życie. Do akcji włączyło się również Narodowe Centrum Krwiodawstwa, Sanepid, Państwowa Izba Aptekarska oraz Biuro Bezpieczeństwa Narodowego. Celem akcji było podkreślenie znaczenia profilaktyki i zachęcenie społeczeństwa do prowadzenia zdrowego stylu życia i badań profilaktycznych, co po pandemii koronawirusa nabrało szczególnego znaczenia.

W roku 2023 projekt był kontynuowany, a jego skala znacznie przewyższyła pierwszą edycję. W ciągu 6 miesięcy trwania akcji mobilne miasteczka zdrowia odwiedziły 25 lokalizacji (w stosunku do 12 lokalizacji w edycji poprzedniej). Przejechały 17 130 km, poświęcając blisko 900 godzin uwagi na kwestie zdrowotne Polaków i wykonując przy tym 112 437 badań i procedur medycznych. 2 714 pacjentów zostało przekazanych do dalszej diagnostyki lub leczenia. Druga edycja projektu Zdrowe Życie została zainaugurowana 2 kwietnia 2023 roku w Skierniewicach, a zakończyła się 8 października w Warszawie na błoniach Stadionu Narodowego. W każdej z odwiedzonych miejscowości mieszkańcy oraz turyści mogli bezpłatnie skonsultować się z lekarzami specjalistami oraz wykonać szereg badań, m.in. pomiar ciśnienia, EKG, spirometrię, USG płuc czy mammografię. W wybranych strefach udostępniony został krwiobus Narodowego Centrum Krwiodawstwa, zapewniając możliwość honorowego oddania krwi. Na stoiskach współorganizatorów można było również wyrobić kartę do honorowanego w Unii Europejskiej ubezpieczenia zdrowotnego EKUZ, potwierdzić profil zaufany i skorzystać z konsultacji

farmaceutycznej. Na miejscu dostępne były również informacje o aktualnych programach profilaktycznych, zasadach leczenia, a także o możliwościach leczenia uzdrowiskowego. Program został wsparty szeroką kampanią komunikacyjną, która miała na celu budowanie świadomości profilaktyki zdrowotnej oraz zachęcenie do skorzystania z mobilnych stref zdrowia. Wiodącym medium kampanii był internet, który pozwolił na precyzyjne dotarcie do poszczególnych grup docelowych oraz działania zasięgowe na poziomie ogólnopolskim. Wysokie zaangażowanie odbiorców zapewniły też media społecznościowe. Uzupełnieniem była kampania w lokalnych stacjach radiowych.

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

PZU SA wie, jak wielką rolę w profilaktyce zdrowotnej odgrywa aktywność fizyczna i jak ogromne znaczenie ma kształtowanie prawidłowych nawyków u dzieci i młodzieży – zwłaszcza po pandemii, podczas której aktywność sportowa najmłodszych była ograniczona. W 2023 r. PZU SA przeprowadziła II edycję powszechnego programu prewencyjnego Dobra Drużyna PZU, którego celem – przez popularyzację i wsparcie aktywności ruchowej dzieci i młodzieży – jest zmniejszenie ryzyka występowania zachorowań i innych wypadków ubezpieczeniowych. PZU SA jest przekonana, że program Dobra Drużyna w znaczący sposób zwiększy aktywność fizyczną dzieci i młodzieży, co pozytywnie wpłynie na ich zdrowie, a w dorosłym życiu z pewnością zmniejszy podatność na występowanie chorób i urazów. Do II edycji programu, w ramach naboru, przeprowadzonego w marcu i kwietniu 2023 r., zgłosiło się ponad 3 000 podmiotów. Ostatecznie dofinansowanie otrzymało 450 podmiotów reprezentujących blisko 100 dyscyplin sportowych. Środki z programu mogły przeznaczyć na pokrycie kosztów wynajmu obiektów sportowych, zakupu sprzętu sportowego, transportu na zawody sportowe oraz wpisowego do rozgrywek i zawodów sportowych.

Ważnym aspektem działalności prewencyjnej, ograniczającej ryzyko wystąpienia wypadków ubezpieczeniowych wśród podmiotów ubezpieczonych przez PZU SA, była kontynuacja realizacji programów prewencyjnych dla klientów, m. in. Bezpieczna Flota, Audax, Ryzyko PRO. W minionym roku w ramach współpracy z organizacjami ratowniczymi – GOPR, LWOPR oraz MOPR, PZU SA prowadziła wspólne działania edukacyjne z zakresu bezpiecznego wypoczynku oraz przekazała fundusze na zakup sprzętu ratowniczego. PZU SA wspierała również jednostki ochotniczej straży pożarnej dofinansowując zakup specjalistycznego sprzętu i odzieży ochronnej. W 2023 r. PZU SA przeznaczyła na działalność prewencyjną 70 319 776 zł. Wydatki poniesione z funduszu prewencyjnego PZU SA i PZU Życie SA w 2023 roku są zasadne, wpływają na zmniejszanie skutków wypadków ubezpieczeniowych oraz ryzyko ich występowania. Środki wydatkowane na zadania prewencyjne mające na celu m.in. poprawę bezpieczeństwa oraz ochronę życia i zdrowia podlegają systematycznej ocenie w zakresie ich efektywności oraz są ponoszone zgodnie z wytycznymi określonymi przez regulatora.

Działalność sponsoringowa

Strategiczne działania sponsoringowe odnosiły się do wspierania kultury, tożsamości narodowej, eksperckości, sportu oraz zdrowego i aktywnego stylu życia, społeczności lokalnych i przedsiębiorczości. W ramach tych działań PZU SA i PZU Życie SA zrealizowały łącznie 306 projektów sponsoringowych.

Grupa PZU poniosła z tego tytułu koszty o łącznej wartości 42 671 302,15 zł brutto, w tym:

eksperckość	2 827 179,33
kultura	4 632 253,42
społeczności lokalne i przedsiębiorczość	4 881 653,92
sport oraz zdrowy i aktywny styl życia	25 015 906,74
tożsamość narodowa	5 314 308,74
z czego PZU SA poniosło na sponsoring koszty o łącznej wartości 21 280 605,36 zł brutto, w tym:	
eksperckość	1 391 718,60
kultura	2 260 393,39
społeczności lokalne i przedsiębiorczość	2 722 608,10
sport oraz zdrowy i aktywny styl życia	12 261 574,91
tożsamość narodowa	2 644 310,36

W ramach sponsoringu sportowego, PZU kontynuowało w 2023 rok współpracę z Igą Świątek, Akademickim Związkiem Sportowym, Stowarzyszeniem AMP Futbol, FKS Stalą Mielec, a także Tour de Pologne. PZU SA podpisała również umowę sponsoringową z Krajowym Zrzeszeniem Ludowych Zespołów Sportowych oraz z lokalnymi klubami sportowymi, tj.: Klubem Hokejowym Podhale Nowy Targ, Stal Stalowa Wola, Stomil Olsztyn czy Lechia Zielona Góra. PZU SA była także sponsorem Warsaw Jumping CSIO 4* Longines EEFF Series.

PZU SA dbało o zachowanie polskiego dziedzictwa kulturowego, poprzez kontynuowanie mecenatu nad m.in. Muzeum Łazienkami Królewskimi, Muzeum Powstania Warszawskiego, Muzeum Narodowym w Krakowie, Muzeum Narodowym w Warszawie, Teatrem Wielkim – Operą Narodową, Polską Operą Królewską oraz Narodowym Instytutem Fryderyka Chopina.

PZU SA angażowała się również w szereg inicjatyw budujących polską tożsamość i kształtujących postawy patriotyczne – sponsorowała m.in koncert z okazji 103. Rocznicy urodzin Jana Pawła II czy Kongres Polska Wielki Projekt.

W 2023 roku PZU SA budowała również swój wizerunek ekspercki, wspierając wydarzenia takie, jak: Giganci Biznesu Polska Press 2023, cykl wydarzeń w ramach 14. Edycji Dnia Otwartego Notariatu, Klub Partnerów SGH, czy konferencje takie jak Impact’23 oraz Wall Street skierowane do bardziej sprofilowanych grup odbiorców. W ramach działalności sponsoringowej, PZU SA wsparła również liczne wydarzenia dla lokalnych społeczności, w tym m.in. została sponsorem Festiwalu Kół Gospodyń Wiejskich „Polska od kuchni”, a także “Giganci Sportu Polska Press 2023”.

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

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

Od 2012 r. Fundacja PZU realizuje także program wolontariatu pracowniczego w Grupie PZU, w którym pracownicy angażują się w swoje autorskie projekty oraz akcje wolontariackie zainicjowane przez Fundację. Wskazane cele Fundacji PZU realizowane są poprzez konkursy programowe, dotacje pozakonkursowe oraz dotacje dla osób fizycznych, a także finansowanie akcji wolontariackich.

XII. Ocena realizacji kluczowych zobowiązań w zakresie zrównoważonego rozwoju (ESG) przez Spółkę i Grupę PZU

PZU SA i Grupa Kapitałowa PZU podejmuje działania, które umacniają jej pozycję lidera i są zgodne z zasadami zrównoważonego rozwoju. W swoim podejściu na równi traktuje czynniki środowiskowe i klimatyczne, społeczne oraz zarządcze. Włączając czynniki ESG we wszystkie obszary działalności PZU SA, również poza strategiczne, nadaje cele ESG Wyższej Kadrze Kierowniczej Spółki. Cele ESG obejmują zadania związane z realizacją wskaźników efektywności strategii ESG, odnoszą się do kluczowych działań w Spółce w danym roku i skierowane są do wybranych. Dzięki nadawaniu celów ESG w realizację idei zrównoważonego rozwoju włączane są również te biura, które bezpośrednio nie są zaangażowane w działania strategiczne. Poziom realizacji tych celów ma wpływ na wynagrodzenie zmienne kadry zarządzającej za dany rok. Cele ESG zostały nadane członkom Zarządu PZU SA oraz Zarządom wybranych spółek zależnych.

Ważnym elementem zrównoważonego rozwoju PZU SA jest włączenie kryteriów ESG w relacje z partnerami biznesowymi – klientami korporacyjnymi i dostawcami. Ocenie pod kątem ESG podlegają najwięksi korporacyjni klienci ubezpieczeniowi, którzy działają w sektorach wysoko i średnio wrażliwych na ryzyko ESG oraz mają znaczący wpływ na przychody PZU SA. Do wyboru branż wysoko i średnio wrażliwych na ryzyko ESG posłużyły wewnętrzne analizy. Zostały one przeprowadzone w oparciu o dane dotyczące krajowej emisji gazów cieplarnianych oraz udziału procentowego poszczególnych gałęzi przemysłu w emisji CO₂e. Dodatkowo wykorzystano zewnętrzne źródła danych, w tym dobre praktyki rynkowe, wytyczne międzynarodowych organizacji (OECD, UNEP FI, ECB) oraz wiodących agencji ratingowych, a także wymagania regulacyjne (SFDR). Wysoko wrażliwe sektory obejmują branże, które w największym stopniu bazują na nieodnawialnych źródłach energii, odpowiadają za największy poziom emisji gazów cieplarnianych z emisji bezpośrednich i pośrednich, a także mają największy wpływ na

degradację środowiska naturalnego. Do tej grupy zakwalifikowano: branżę paliwową, branżę wydobywczą oraz energetykę konwencjonalną. Do branż średnio wrażliwych zakwalifikowano inną branżę chemiczną, transportową, motoryzacyjną, budownictwo oraz rolnictwo. Ocena klientów została przeprowadzona w oparciu o dwie autorskie metodyki - dla podmiotów publicznych oraz niepublicznych. Metodyki te zostały wypracowane w Grupie PZU pod kierownictwem PZU SA. W 2023 r. metodyki oceny ESG kluczowych klientów korporacyjnych zostały zaktualizowane. Główne zmiany dotyczyły interpretacji wskaźnika strategii, tak aby uwzględniał aktualizacje baz danych klientów, umożliwienie przeprowadzenia oceny ESG na bazie raportów niefinansowych klientów oraz aktualizacji przyporządkowania sektorów do kategorii wysoko, średnio i nisko wrażliwych na ryzyko ESG na podstawie Taksonomii UE. W obszarze środowiskowym metodyki zostały uwzględnione tematy takie jak: emisyjność gazów cieplarnianych, ślad węglowy, wpływ działalności na bioróżnorodność, poziom energochłonności, zarządzanie odpadami, obecne kluczowe, zdefiniowane przez firmę ryzyka środowiskowe i zarządzanie nimi, przyjęcie celu neutralności klimatycznej oraz strategii dekarbonizacji.

W obszarze społecznym zdefiniowano zagadnienia dotyczące m.in.: przestrzegania praw pracowniczych, zapewnienia bezpiecznych warunków pracy, uczciwej konkurencji i działalności społecznej. W obszarze ładu korporacyjnego uwzględniono m.in.: kwestie związane z różnorodnością organów zarządczych, zapobieganiem korupcji i nieuczciwej konkurencji, strukturą organów zarządczych i nadzoru, ochroną praw akcjonariuszy mniejszościowych, powiązaniem wynagrodzeń zarządów z realizacją celów z zakresu zrównoważonego rozwoju.

Zastosowanie kryteriów ESG służy ocenie ryzyka i nie ma charakteru wykluczającego dla klientów.

W odpowiedzi na zmieniające się otoczenie rynkowe i nowe wyzwania ESG w 2023 r. został zaktualizowany kluczowy dokument określający wymagania Grupy PZU wobec dostawców. Nowa treść "Kodeksu postępowania i dobrych praktyk ESG" (dalej: Kodeks) została umocowana uchwałami Zarządów PZU SA oraz PZU Życie SA. Każda firma, która chce podjąć współpracę z PZU SA, zapoznaje się z Kodeksem i akceptuje jego treść na etapie składania Formularza Rejestracji Dostawcy. Kodeks stanowi zbiór zasad zarówno dla Grupy PZU, jak i dla wszystkich jej dostawców. Prowadzenie działalności, zgodnie z tymi zasadami oraz promowanie jego wartości jest ważnym kryterium oceny potencjalnych kontrahentów. Podpisanie oświadczenia o zapoznaniu się z treścią Kodeksu oraz akceptacja jego zapisów są również elementem składanych przez Dostawców ofert.

Czynniki ESG mają również wpływ na decyzje inwestycyjne PZU. W 2023 r. PZU SA i TFI PZU SA monitorowały rynek finansowań wspierających transformację klimatyczną – energetyczną, pod kątem ewentualnego zaangażowania i udziału w finansowaniu tego typu inwestycji. Spółki analizowały także nowe struktury finansowania i trendy na rynku. W odpowiedzi na rosnącą popularność finansowania korporacyjnego typu, ESG-linked PZU oraz TFI PZU SA aktywnie włączyły się w ten nurt.

PZU SA i PZU Życie SA prowadzą ciągłe działania zmierzające do ograniczania emisji gazów cieplarnianych w zakresie 1 i 2 GHG Protocol, związanych ze spalaniem paliw i zużyciem energii. Jednym z działań jest przejście na niskoemisyjną flotę samochodową. W tym celu w 2023 r. spółki rozbudowały flotę o 43 sztuki samochodów, tj. 5 samochodów o napędzie elektrycznym oraz 38 samochodów o napędzie hybrydowym. W 2023 w PZU SA i PZU Życie SA kontynuowane były działania służące ograniczaniu w nieruchomościach tych spółek zużycia energii cieplnej, energii elektrycznej i emisji.

Zgodnie z przyjętym zobowiązaniem Strategii ESG PZU SA i PZU Życie SA dokonały rekompensaty emisji CO₂, do powstania których przyczyniły się w 2022 r. Emisje te zostały zrekompensowane przez zakup certyfikowanych jednostek offsetowych CERs, udostępnianych przez platformę ONZ (UN

Carbon Offset Platform). W ramach zrekompensowania środowisku emisji wytworzonej w 2022 r. środki przeznaczone na rozwój energetyki wiatrowej w Indiach. Spółki zakupiły jednostki offsetowe odpowiadające emisjom 17 425 Mg CO₂e.

PZU dba o dobrostan swoich pracowników. Przyjęta w 2021 r., strategia well-beingowa promuje zdrowy styl życia, optymalny styl pracy, a także inspiruje i zachęca pracowników do wprowadzania w życie nawyków, które podnoszą efektywność i jakość funkcjonowania na co dzień. Podpowiada jak skutecznie łączyć role zawodowe i prywatne pracownika, rodzica, opiekuna. W 2023 r. rozwijane były dotychczasowe działania oraz tworzone nowe aktywności pod parasolem strategii #DobryStan.

W czerwcu 2023 r. odbyła się pierwsza edycja programu „Letnia Szkoła Dobrostanu”, którą poświęcono na przybliżenie technik metod regulacji emocji, regeneracji mentalnej w codziennym życiu oraz zarządzaniu zadaniami. Były to otwarte warsztaty dla pracowników PZU SA, których interesuje rozwój wiedzy i umiejętności w zakresie dobrostanu. W październiku podczas Światowego Dnia Zdrowia Psychicznego, wszyscy pracownicy zostali zaproszeni do wzięcia udziału w trzech webinarach i dyskusjach dotyczących budowania odporności psychicznej oraz rozwijaniu umiejętności tworzenia równowagi praca-dom. Zwieńczeniem działań edukacyjno-promocyjnych w 2023 r. był cykl wydarzeń hybrydowych w regionach zorganizowany pod hasłem #JesieńPełnaDobrejEnergii, który był odpowiedzią na potrzeby pracowników zgłaszane w badaniu zaangażowania. Do udziału w wydarzeniach zaproszono pracowników biur m.in. we Wrocławiu, Rzeszowie i Opolu. Podczas warsztatów fizjoterapeuci, dietetycy oraz psychologowie doradzali, w jaki sposób zadbać o siebie, co zrobić, żeby dostarczyć sobie energii oraz żeby zdrowe odżywianie oraz aktywność fizyczna stały się stylem życia.

Rada Nadzorcza ocenia, że w 2023 r. PZU SA w sposób prawidłowy realizowała przyjętą Politykę wraz ze wszystkimi zasadami wynagradzania dedykowanymi poszczególnym grupom osób, które ją stanowią.

XIII. Ocena realizacji przez Zarząd obowiązków informacyjnych wobec Rady Nadzorczej, o których mowa w art. 380¹ KSH i ocena sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień w trybie określonym w art. 382 §4 KSH

W związku z nowelizacją Kodeksu spółek handlowych, dokonaną ustawą z 9 lutego 2022 r. o zmianie ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw, Rada Nadzorcza podjęła uchwałę nr URN/152/2022 w sprawie ustalenia zasad przekazywania przez Zarząd PZU SA informacji wynikających z Kodeksu spółek handlowych. Zgodnie z postanowieniami ww. uchwały, w okresie sprawozdawczym, Rada Nadzorcza otrzymywała, w szczególności, informacje na temat przedmiotu uchwał podejmowanych przez Zarząd PZU SA 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.

Rada Nadzorcza ocenia, że przedkładane przez Zarząd PZU SA informacje były wystarczające i realizowały obowiązki informacyjne wobec Rady Nadzorczej, w tym o których mowa w art. 380¹ Kodeksu spółek handlowych. Materiały te przekazywane były w odpowiedniej formie, adekwatnym zakresie oraz z właściwą częstotliwością, w sposób prawidłowy i wyczerpujący. Rada Nadzorcza otrzymywała wszelkie informacje, dokumenty, sprawozdania i wyjaśnienia dotyczące spółki niezbędne do sprawowania nadzoru w toku bieżącej współpracy z Zarządem.

XIV. Informacja o łącznym wynagrodzeniu należnym od spółki z tytułu wszystkich badań zleconych przez radę nadzorczą w trakcie roku obrotowego w trybie określonym w art.

382¹

Rada Nadzorcza w toku prac w 2023 r. nie podjęła uchwały w sprawie zbadania na koszt spółki określonej sprawy dotyczącej działalności spółki lub jej majątku przez wybranego doradcę (doradca Rady Nadzorczej). Nie wybrała również doradcę w

celu przygotowania określonych analiz lub opinii. Wobec tego, w 2023 r. nie doszło również do wypłaty żadnego wynagrodzenia z powyższych tytułów.

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

Polityka różnorodności wobec członków organów PZU SA (dalej „Polityka różnorodności”), została przyjęta przez Radę Nadzorczą w dniu 23 marca 2022 r. w odniesieniu do Zarządu PZU SA. Polityka różnorodności wobec członków organów PZU SA w odniesieniu do Rady Nadzorczej PZU SA została przyjęta przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie PZU SA 29 czerwca 2022 r.

Zgodnie z kryteriami różnorodności określonymi w Polityce, organy właściwe, dokonując doboru składu członków Zarządu albo Rady Nadzorczej PZU SA, zapewniają wybór osób posiadających zróżnicowaną wiedzę, doświadczenie, umiejętności oraz inne kwalifikacje i cechy wymagane od członków tych organów przepisami prawa powszechnie i wewnątrznie obowiązującego. Cele i kryteria różnorodności w tych obszarach, a także termin i sposób monitorowania realizacji tych celów, określają Zasady oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu oraz Zarządu PZU SA, przyjęte odpowiednio uchwałami Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej PZU SA.

Walne Zgromadzenie i Rada Nadzorcza dokonując doboru składu członków odpowiednio Rady Nadzorczej i Zarządu dążą do osiągnięcia równowagi w zakresie reprezentowania płci w

organach Spółki, z uwzględnieniem minimalnego udziału mniejszości ze względu na płeć na poziomie 30%.

Zgodnie z Polityką różnorodności, PZU SA publikuje na swojej stronie internetowej dane na temat zróżnicowania składu organów Spółki pod względem wieku, płci i długości doświadczenia zawodowego. Informacja dotycząca składu Zarządu i Rady Nadzorczej według wieku i płci w 2023 r. została uwzględniona w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023, dostępnym na stronie internetowej Spółki.

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

Ze względu na nadrzędność wymogu odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej ww. organów, cele dotyczące zróżnicowania składu Rady Nadzorczej i Zarządu uwzględniane są przy doborze członków organów tylko w takim

zakresie, w jakim nie wpłynęło to negatywnie na funkcjonowanie i odpowiedzialność tych organów. Komitet Nominacji i Wynagrodzeń dokonał

XVI. Samoocena pracy Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza PZU SA w sposób staranny i efektywny wypełniła swoje obowiązki, sprawując stały nadzór nad działalnością i rozwojem Spółki we wszystkich dziedzinach jej działalności oraz podejmując wszelkie czynności zgłaszane przez Zarząd PZU SA niezbędne do sprawnego prowadzenia działalności statutowej i realizacji celów strategicznych Spółki. Zakres, sposób działania oraz skład Rady Nadzorczej w 2023 r. był zgodny z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi Spółki oraz wymaganiami stawianymi spółkom publicznym, w szczególności określonymi w „Zasadach Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW”, które obowiązywały w 2023 r. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej PZU SA reprezentowali wysoki poziom przygotowania i doświadczenia zawodowego z zakresu prowadzenia i nadzorowania spółek prawa handlowego, co sprawia, że swoje kodeksowe i statutowe kompetencje wypełniali w sposób właściwy, gwarantujący odpowiedni nadzór nad Spółką. Każdy z członków Rady Nadzorczej dotożył

przeglądu stosowania Polityki różnorodności. Raport z tego przeglądu stanowi załącznik nr 4 do niniejszego sprawozdania.

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

Rada Nadzorcza w sposób niezakłócony wypełniła swoje obowiązki oraz aktywnie wspierała Zarząd w realizacji najważniejszych zadań. Mając powyższe na uwadze, Rada Nadzorcza jest przygotowana do wykonywania swoich ustawowych i statutowych kompetencji i wypełnia je w sposób właściwy, gwarantujący odpowiedni nadzór nad Spółką. W opinii Rady, działalność Rady Nadzorczej PZU SA w 2023 r. można ocenić jako prowadzoną efektywnie, zgodnie z najlepszymi praktykami rynkowymi.

XVII. Zmiana w składzie Rady Nadzorczej PZU SA dokonana przed przedstawieniem niniejszego Sprawozdania

W związku ze zmianami w składzie Rady Nadzorczej PZU SA dokonanymi przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie PZU SA dniu 15 lutego 2024 r., obecny skład Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

- 1) Marcin Kubicza – Przewodniczący Rady,
- 2) Małgorzata Kurzynoga – Wiceprzewodnicząca Rady,
- 3) Anna Machnikowska – Sekretarz Rady,
- 4) Michał Bernaczyk – Członek Rady,

- 5) Anita Elżanowska – Członek Rady,
- 6) Filip Gorczyca – Członek Rady,
- 7) Michał Jonczyński – Członek Rady,
- 8) Andrzej Kaleta – Członek Rady,
- 9) Wojciech Olejniczak – Członek Rady,
- 10) Adam Uszpolewicz – Członek Rady.

Tym samym Sprawozdanie Rady Nadzorczej PZU SA za 2023 r. podpisują i przedstawiają osoby, które nie brały udziału w pracach Rady Nadzorczej PZU SA w okresie sprawozdawczym.

Przewodniczący
Rady Nadzorczej PZU SA

Marcin Kubicza

Warszawa, dnia 17 czerwca 2024 r.

Załącznik nr 1

do Sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA za 2023 rok

Numer uchwały	Data uchwały	Przedmiot uchwały:
URN/1/2023	11.01.2023	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie aneksów do umów zawartych pomiędzy PZU SA a KPMG Audyt Spółką z ograniczoną odpowiedzialnością spółką komandytową z siedzibą w Warszawie 26 czerwca 2014 r. i 13 stycznia 2017 r.
URN/2/2023	26.01.2023	w sprawie zatwierdzenia Planu finansowego PZU SA i Grupy PZU (według MSSF 17) na 2023 rok
URN/3/2023	26.01.2023	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie z Ernst&Young sp. z o.o. Consulting sp.k. aneksu nr 2 do zamówienia 3/2019 z 4 września 2019 r. na usługi doradcze w zakresie wsparcia przy wyborze dostawcy narzędzia obliczeniowo-raportowego MSSF 17 i jego wdrożeniu, a także wsparcia we wdrożeniu standardu MSSF 17 na potrzeby PZU SA i PZU Życie SA
URN/4/2023	26.01.2023	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez PZU SA umowy darowizny ze Stowarzyszeniem PZU Sport Team
URN/5/2023	26.01.2023	w sprawie wyrażenia zgody na złożenie zamówień niezbędnych do realizacji kampanii reklamowej ubezpieczeń komunikacyjnych OC i AC
URN/6/2023	26.01.2023	w sprawie wyrażenia zgody na objęcie przez Prezesa Zarządu PZU SA Beatę Kozłowską-Chyłę funkcji w Radzie Nadzorczej PZU Życie SA z siedzibą w Warszawie
URN/7/2023	02.03.2023	w sprawie akceptacji wyboru doradcy zewnętrznego do przeprowadzenia audytu sprawozdania Zarządu z realizacji Celów Zarządczych warunkujących możliwość otrzymania przez członków Zarządu PZU SA wynagrodzenia zmiennego za rok 2022
URN/8/2023	02.03.2023	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez PZU SA umowy darowizny z Fundacją PZU
URN/9/2023	02.03.2023	w sprawie wyrażenia zgody na objęcie przez Członka Zarządu PZU SA Piotra Nowaka funkcji doradcy społecznego Ministra Aktywów Państwowych
URN/10/2023	14.03.2023	w sprawie wyrażenia zgody na objęcie przez Prezesa Zarządu PZU SA Beatę Kozłowską-Chyłę funkcji w Radzie Nadzorczej ORLEN Unipetrol a.s. z siedzibą w Pradze
URN/11/2023	29.03.2023	zmieniająca uchwałę nr URN/16/2021 w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie grupy umów ramowych na świadczenie usług oznakowania miękkiego, samochodów oraz produkcji materiałów POS (point of sale)
URN/12/2023	29.03.2023	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy z agencją świadczącą usługi SEO
URN/13/2023	29.03.2023	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy sponsoringowej z Lang Team sp. z o.o., organizatorem „80. Tour de Pologne UCI World Tour”
URN/14/2023	29.03.2023	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umów ramowych na dostawę artykułów reklamowych
URN/15/2023	29.03.2023	w sprawie oceny Sprawozdania finansowego Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku sporządzonego zgodnie z polskimi standardami rachunkowości w zakresie zgodności z księgami i dokumentami oraz stanem faktycznym oraz rekomendacji Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA jego zatwierdzenia
URN/16/2023	29.03.2023	w sprawie oceny Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku sporządzonego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz rekomendacji Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA jego zatwierdzenia

Numer uchwały	Data uchwały	Przedmiot uchwały:
URN/17/2023	29.03.2023	w sprawie oceny Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 roku oraz Sprawozdania dotyczącego informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za 2022 rok oraz rekomendacji Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA ich zatwierdzenia
URN/18/2023	29.03.2023	w sprawie przyjęcia treści oświadczeń Rady Nadzorczej PZU SA w związku z publikacją przez PZU SA jednostkowego oraz skonsolidowanego raportu rocznego za 2022 rok
URN/19/2023	29.03.2023	zmieniająca uchwałę nr URN/2/2023 w sprawie zatwierdzenia Planu finansowego PZU SA i Grupy PZU (według MSSF 17) na 2023 rok
URN/20/2023	29.03.2023	w sprawie ustalenia Celów Zarządczych Członków Zarządu PZU SA na rok 2023
URN/21/2023	29.03.2023	w sprawie wyrażenia zgody na złożenie The Boston Consulting Group sp. z o.o. zamówienia na usługi doradcze w Grupowym Projekcie Strategicznym „HOBA” w zakresie wypracowania szczegółowego modelu spółki serwisowo-dystrybucyjnej dla PZU
URN/22/2023	29.03.2023	w sprawie wyrażenia zgody na sprzedaż przez PZU SA akcji PKN Orlen SA
URN/23/2023	05.04.2023	w sprawie zatwierdzenia Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej na 31 grudnia 2022 roku i za rok obrotowy zakończony tego dnia
URN/24/2023	05.04.2023	w sprawie wyboru CSWP Audyt P.S.A. z siedzibą w Warszawie do oceny sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA za rok 2022
URN/25/2023	05.04.2023	zmieniająca uchwałę nr URN/20/2023 w sprawie ustalenia Celów Zarządczych Członków Zarządu PZU SA na rok 2023
URN/26/2023	05.04.2023	w sprawie wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej Prezesa Zarządu PZU SA – Beaty Kozłowskiej-Chyły
URN/27/2023	27.04.2023	w sprawie wyrażenia zgody na złożenie zamówień niezbędnych do realizacji kampanii reklamowej „Kompleksowa oferta PZU”
URN/28/2023	27.04.2023	zmieniająca uchwałę nr URN/48/2022 w sprawie zatwierdzenia Strategii zarządzania ryzykiem w Grupie PZU
URN/29/2023	27.04.2023	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej Przewodniczącego Rady Nadzorczej PZU SA – Roberta Jastrzębskiego
URN/30/2023	27.04.2023	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej Przewodniczącego Rady Nadzorczej PZU SA – Pawła Muchy, pełniącego funkcję do dnia 31 sierpnia 2022 r.
URN/31/2023	27.04.2023	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej PZU SA – Pawła Góreckiego
URN/32/2023	27.04.2023	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej Sekretarza Rady Nadzorczej PZU SA – Roberta Śnitko
URN/33/2023	27.04.2023	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej Członka Rady Nadzorczej PZU SA – Marcina Chludzińskiego
URN/34/2023	27.04.2023	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej Członka Rady Nadzorczej PZU SA – Agaty Górnickiej,
URN/35/2023	27.04.2023	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej Członka Rady Nadzorczej PZU SA – Elżbiety Mączyńskiej-Ziemackiej
URN/36/2023	27.04.2023	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej Członka Rady Nadzorczej PZU SA – Krzysztofa Opolskiego
URN/37/2023	27.04.2023	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej Członka Rady Nadzorczej PZU SA – Radosława Sierpińskiego

Numer uchwały	Data uchwały	Przedmiot uchwały:
URN/38/2023	27.04.2023	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej PZU SA – Piotra Wachowiaka
URN/39/2023	27.04.2023	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej PZU SA – Józefa Wierzbowskiego
URN/40/2023	27.04.2023	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej PZU SA – Macieja Zaborowskiego
URN/41/2023	27.04.2023	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Przewodniczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA – Krzysztofa Opolskiego
URN/42/2023	27.04.2023	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA – Marcina Chludzińskiego
URN/43/2023	27.04.2023	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA – Roberta Śnitko
URN/44/2023	27.04.2023	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA – Piotra Wachowiaka
URN/45/2023	27.04.2023	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA – Macieja Zaborowskiego
URN/46/2023	27.04.2023	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Prezesa Zarządu PZU SA – Beaty Kozłowskiej-Chyły
URN/47/2023	27.04.2023	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Zarządu PZU SA – Ernesta Bejdy
URN/48/2023	27.04.2023	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Zarządu PZU SA – Małgorzaty Kot
URN/49/2023	27.04.2023	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Zarządu PZU SA – Krzysztofa Kozłowskiego
URN/50/2023	27.04.2023	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Zarządu PZU SA – Tomasza Kulika
URN/51/2023	27.04.2023	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Zarządu PZU SA – Piotra Nowaka
URN/52/2023	27.04.2023	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Zarządu PZU SA – Macieja Rapkiewicza
URN/53/2023	27.04.2023	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Zarządu PZU SA – Małgorzaty Sadurskiej
URN/54/2023	27.04.2023	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Zarządu PZU SA – Krzysztofa Szypuły
URN/55/2023	27.04.2023	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Beacie Kozłowskiej-Chyle z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2022 roku
URN/56/2023	27.04.2023	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Ernestowi Bejdie z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2022 roku
URN/57/2023	27.04.2023	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Małgorzacie Kot z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2022 roku
URN/58/2023	27.04.2023	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Krzysztofowi Kozłowskiemu z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2022 roku
URN/59/2023	27.04.2023	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Tomaszowi Kulikowi z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2022 roku
URN/60/2023	27.04.2023	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Piotrowi Nowakowi z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2022 roku
URN/61/2023	27.04.2023	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Maciejowi Rapkiewiczowi z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2022 roku
URN/62/2023	27.04.2023	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Małgorzacie Sadurskiej z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2022 roku
URN/63/2023	27.04.2023	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Krzysztofowi Szypule z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2022 roku
URN/64/2023	27.04.2023	w sprawie przyjęcia sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA za rok 2022

Numer uchwały	Data uchwały	Przedmiot uchwały:
URN/65/2023	27.04.2023	w sprawie przyjęcia sprawozdania obejmującego propozycje oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej PZU SA,
URN/66/2023	27.04.2023	w sprawie wyrażenia zgody na złożenie The Boston Consulting Group sp. z o.o. zamówienia na wsparcie PZU SA w Projekcie „OdNowa” w zakresie opracowania nowego podejścia do obsługi szkód majątkowych
URN/67/2023	27.04.2023	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umów ramowych na oznakowanie zewnętrzne, wewnętrzne i niestandardowe z OPTEX sp. z o.o., Studio Wektor Ewa Leszczyńska-Nowakowska, Julia Nowakowska sp. j. i Light s.c. Marcin Niemkiewicz, Mateusz Rybicki
URN/68/2023	27.04.2023	w sprawie zatwierdzenia dokumentu pt. „Wpływ wdrożenia MSSF 17 i zmian w otoczeniu makroekonomicznym na mierniki Strategii Grupy PZU na lata 2021-2024”
URN/69/2023	10.05.2023	w sprawie zatwierdzenia Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Grupy Kapitałowej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej na 31 grudnia 2022 roku i za rok obrotowy zakończony tego dnia
URN/70/2023	10.05.2023	w sprawie wyrażenia zgody na pełnienie funkcji przez Prezesa Zarządu PZU SA Beatę Kozłowską-Chyłę w Komisji Rewizyjnej Polskiej Izby Ubezpieczeń z siedzibą w Warszawie przez kolejną kadencję
URN/71/2023	10.05.2023	w sprawie wyrażenia zgody na pełnienie funkcji przez Prezesa Zarządu PZU SA Beatę Kozłowską-Chyłę w Radzie Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego z siedzibą w Warszawie przez kolejną kadencję
URN/72/2023	10.05.2023	w sprawie wyrażenia zgody na pełnienie funkcji przez Członka Zarządu PZU SA Ernesta Bejdę w Radzie Nadzorczej PZU Centrum Operacji SA z siedzibą w Warszawie przez kolejną kadencję
URN/73/2023	10.05.2023	w sprawie wyrażenia zgody na pełnienie funkcji przez Członka Zarządu PZU SA Piotra Nowaka w Radzie Nadzorczej TFI PZU SA z siedzibą w Warszawie przez kolejną kadencję
URN/74/2023	10.05.2023	w sprawie wyrażenia zgody na objęcie funkcji przez Członka Zarządu PZU SA Piotra Nowaka w Radzie Nadzorczej Tower Inwestycje sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie
URN/75/2023	10.05.2023	w sprawie wyrażenia zgody na pełnienie funkcji przez Członka Zarządu PZU SA Małgorzatę Sadurską w Radzie Nadzorczej Link4 Towarzystwo Ubezpieczeń SA z siedzibą w Warszawie przez kolejną kadencję
URN/76/2023	10.05.2023	w sprawie wyrażenia zgody na pełnienie funkcji przez Członka Zarządu PZU SA Małgorzatę Sadurską w Radzie Nadzorczej Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych Polskiego Zakładu Ubezpieczeń Wzajemnych z siedzibą w Warszawie przez kolejną kadencję
URN/77/2023	10.05.2023	w sprawie oceny wniosku Zarządu PZU SA do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2022 r. powiększonego o kwotę przeniesioną z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2021 r.
URN/78/2023	10.05.2023	w sprawie przyjęcia Sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA za 2022 rok
URN/79/2023	10.05.2023	w sprawie zaopiniowania sprawozdania Zarządu PZU SA o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem za rok 2022
URN/80/2023	10.05.2023	w sprawie zaopiniowania wniosku Zarządu PZU SA w sprawie wystąpienia do Walnego Zgromadzenia PZU SA z wnioskiem w sprawie zmiany Polityki wynagradzania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA
URN/81/2023	10.05.2023	w sprawie zmiany Zasad oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu PZU SA
URN/82/2023	10.05.2023	zmieniająca uchwałę nr URN/129/2020 w sprawie Zasad oceny

Numer uchwały	Data uchwały	Przedmiot uchwały:
URN/83/2023	11.05.2023	odpowiedności Zarządu PZU SA w sprawie zaopiniowania wniosku Zarządu PZU SA do Walnego Zgromadzenia PZU SA w sprawie zmian Statutu PZU SA
URN/84/2023	24.05.2023	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie z S&P Global Ratings Europe Limited aneksu nr 7 do umowy na dokonanie oceny i przyznanie ratingu typu financial strength rating oraz credit rating dla PZU SA i PZU Życie SA
URN/85/2023	24.05.2023	w sprawie wyrażenia zgody na złożenie zlecenia do agencji Plej sp. z o.o. na obsługę brandingu PZU od dnia złożenia zlecenia do dnia 31 marca 2025 r.
URN/86/2023	24.05.2023	w sprawie wyrażenia zgody na prowadzenie wykładów przez Członka Zarządu PZU SA Małgorzatę Sadurską w Wyższej Szkole Przedsiębiorczości i Administracji w Lublinie
URN/87/2023	06.06.2023	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy ramowej dotyczącej świadczenia usług komunikacji PZU w mediach społecznościowych z Sigma Bis S.A.
URN/88/2023	06.06.2023	w sprawie wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej Członka Zarządu PZU SA – Tomasza Kulika
URN/89/2023	06.06.2023	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej kandydata na Członka Rady Nadzorczej PZU SA nowej kadencji – Marcina Chludzińskiego
URN/90/2023	06.06.2023	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej kandydata na Członka Rady Nadzorczej PZU SA nowej kadencji – Agaty Górnickiej
URN/91/2023	06.06.2023	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej kandydata na Członka Rady Nadzorczej PZU SA nowej kadencji – Roberta Jastrzębskiego
URN/92/2023	06.06.2023	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej kandydata na Członka Rady Nadzorczej PZU SA nowej kadencji – Elżbiety Mączyńskiej-Ziemackiej
URN/93/2023	06.06.2023	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej kandydata na Członka Rady Nadzorczej PZU SA nowej kadencji – Krzysztofa Opolskiego
URN/94/2023	06.06.2023	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej kandydata na Członka Rady Nadzorczej PZU SA nowej kadencji – Radosława Sierpińskiego
URN/95/2023	06.06.2023	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej kandydata na Członka Rady Nadzorczej PZU SA nowej kadencji – Józefa Wierzbowskiego
URN/96/2023	06.06.2023	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej kandydata na Członka Rady Nadzorczej PZU SA nowej kadencji – Macieja Zaborowskiego
URN/97/2023	06.06.2023	w sprawie zatwierdzenia propozycji pierwotnej oceny odpowiedności indywidualnej kandydata na Członka Rady Nadzorczej PZU SA nowej kadencji – Marcina Kubiczy
URN/98/2023	06.06.2023	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej kandydata na Członka Rady Nadzorczej PZU SA nowej kadencji – Pawła Góreckiego
URN/99/2023	06.06.2023	w sprawie zatwierdzenia propozycji zbiorowej oceny odpowiedności Rady Nadzorczej PZU SA nowej kadencji
URN/100/2023	06.06.2023	w sprawie przyjęcia sprawozdania obejmującego propozycje oceny odpowiedności Rady Nadzorczej PZU SA nowej kadencji
URN/101/2023	15.06.2023	w sprawie wyboru Przewodniczącego Rady Nadzorczej PZU SA
URN/102/2023	15.06.2023	w sprawie wyboru Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej PZU SA
URN/103/2023	15.06.2023	w sprawie ustalenia liczebności i powołania składu Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PZU SA

Numer uchwały	Data uchwały	Przedmiot uchwały:
URN/104/2023	15.06.2023	w sprawie ustalenia liczebności i powołania składu Komitetu Strategii Rady Nadzorczej PZU SA
URN/105/2023	15.06.2023	w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA – Krzysztofa Opolskiego
URN/106/2023	15.06.2023	w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA – Marcina Chludzińskiego
URN/107/2023	15.06.2023	w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA – Pawła Góreckiego
URN/108/2023	15.06.2023	w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA – Marcina Kubiczy
URN/109/2023	15.06.2023	w sprawie zbiorowej oceny odpowiedniości Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA
URN/110/2023	15.06.2023	w sprawie powołania składu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA
URN/111/2023	15.06.2023	w sprawie oceny realizacji Celów Zarządczych za rok 2022
URN/112/2023	15.06.2023	w sprawie ustalenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego, o którym mowa w Umowie o świadczenie usług zarządzania z dnia 4 maja 2020 roku, za rok 2022 dla Ernesta Bejdy
URN/113/2023	15.06.2023	w sprawie ustalenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego, o którym mowa w Umowie o świadczenie usług zarządzania z dnia 18 września 2020 roku, za rok 2022 dla Małgorzaty Kot
URN/114/2023	15.06.2023	w sprawie ustalenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego, o którym mowa w Umowie o świadczenie usług zarządzania z dnia 20 marca 2020 roku, za rok 2022 dla Beaty Kozłowskiej-Chyły
URN/115/2023	15.06.2023	w sprawie ustalenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego, o którym mowa w Umowie o świadczenie usług zarządzania z dnia 4 sierpnia 2021 roku, za rok 2022 dla Krzysztofa Kozłowskiego
URN/116/2023	15.06.2023	w sprawie ustalenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego, o którym mowa w Umowie o świadczenie usług zarządzania z dnia 31 sierpnia 2017 roku, za rok 2022 dla Tomasza Kulika
URN/117/2023	15.06.2023	w sprawie ustalenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego, o którym mowa w Umowie o świadczenie usług zarządzania z dnia 27 kwietnia 2022 roku, za rok 2022 dla Piotra Nowaka
URN/118/2023	15.06.2023	w sprawie ustalenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego, o którym mowa w Umowie o świadczenie usług zarządzania z dnia 7 sierpnia 2017 roku, za rok 2022 dla Macieja Rapkiewicza
URN/119/2023	15.06.2023	w sprawie ustalenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego, o którym mowa w Umowie o świadczenie usług zarządzania z dnia 7 sierpnia 2017 roku, za rok 2022 dla Małgorzaty Sadurskiej
URN/120/2023	15.06.2023	w sprawie ustalenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego, o którym mowa w Umowie o świadczenie usług zarządzania z dnia 15 września 2020 roku, za rok 2022 dla Krzysztofa Szypuły
URN/121/2023	15.06.2023	zmieniająca uchwałę nr URN/51/2021 w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie aneksów, zwiększenie wartości limitu grupy umów oraz składanie zleceń lub zamówień do umów ramowych na świadczenie usług doradztwa strategicznego
URN/122/2023	28.06.2023	w sprawie ustalenia tekstu jednolitego Statutu PZU SA
URN/123/2023	31.07.2023	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej PZU SA – Marcina Kubiczy
URN/124/2023	31.07.2023	w sprawie wypłaty Aleksandrze Agatowskiej III części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2019
URN/125/2023	31.07.2023	w sprawie wypłaty Adamowi Brzozowskiemu III części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2019
URN/126/2023	31.07.2023	w sprawie wypłaty Marcinowi Eckertowi III części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2019

Numer uchwały	Data uchwały	Przedmiot uchwały:
URN/127/2023	31.07.2023	w sprawie wypłaty Elżbiecie Häuser-Schöneich III części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2019
URN/128/2023	31.07.2023	w sprawie wypłaty Rogerowi Hodgkiss III części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2019
URN/129/2023	31.07.2023	w sprawie wypłaty Tomaszowi Kulikowi III części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2019
URN/130/2023	31.07.2023	w sprawie wypłaty Maciejowi Rapkiewiczowi III części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2019
URN/131/2023	31.07.2023	w sprawie wypłaty Małgorzacie Sadurskiej III części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2019
URN/132/2023	31.07.2023	w sprawie wypłaty Pawłowi Surówce III części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2019
URN/133/2023	31.07.2023	w sprawie wypłaty Aleksandrze Agatowskiej II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020
URN/134/2023	31.07.2023	w sprawie wypłaty Ernestowi Bejdzie II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020
URN/135/2023	31.07.2023	w sprawie wypłaty Adamowi Brzozowskiemu II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020
URN/136/2023	31.07.2023	w sprawie wypłaty Marcinowi Eckertowi II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020
URN/137/2023	31.07.2023	w sprawie wypłaty Elżbiecie Häuser-Schöneich II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020
URN/138/2023	31.07.2023	w sprawie wypłaty Małgorzacie Kot II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020
URN/139/2023	31.07.2023	w sprawie wypłaty Beacie Kozłowskiej-Chyle II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020
URN/140/2023	31.07.2023	w sprawie wypłaty Tomaszowi Kulikowi II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020
URN/141/2023	31.07.2023	w sprawie wypłaty Maciejowi Rapkiewiczowi II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020
URN/142/2023	31.07.2023	w sprawie wypłaty Małgorzacie Sadurskiej II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020
URN/143/2023	31.07.2023	w sprawie wypłaty Pawłowi Surówce II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020
URN/144/2023	31.07.2023	w sprawie wypłaty Krzysztofowi Szypule II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020
URN/145/2023	31.07.2023	w sprawie wypłaty Ernestowi Bejdzie I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2021
URN/146/2023	31.07.2023	w sprawie wypłaty Marcinowi Eckertowi I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2021
URN/147/2023	31.07.2023	w sprawie wypłaty Małgorzacie Kot I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2021
URN/148/2023	31.07.2023	w sprawie wypłaty Beacie Kozłowskiej-Chyle I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2021
URN/149/2023	31.07.2023	w sprawie wypłaty Krzysztofowi Kozłowskiemu I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2021
URN/150/2023	31.07.2023	w sprawie wypłaty Tomaszowi Kulikowi I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2021
URN/151/2023	31.07.2023	w sprawie wypłaty Maciejowi Rapkiewiczowi I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2021
URN/152/2023	31.07.2023	w sprawie wypłaty Małgorzacie Sadurskiej I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2021
URN/153/2023	31.07.2023	w sprawie wypłaty Krzysztofowi Szypule I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2021

Numer uchwały	Data uchwały	Przedmiot uchwały:
URN/154/2023	31.07.2023	w sprawie przyznania Zarządzającemu dodatkowego świadczenia
URN/155/2023	31.07.2023	w sprawie przyznania Zarządzającemu dodatkowego świadczenia
URN/156/2023	31.07.2023	w sprawie wyrażenia zgody na złożenie zamówienia na wsparcie PZU SA
		w Projekcie „Abakus II – faza wdrożenia” w zakresie wdrożenia nowego modelu kapitału ekonomicznego dla Grupy PZU do umowy ramowej
		zawartej z Ernst & Young sp. z o.o. Consulting sp. k.
URN/157/2023	31.07.2023	w sprawie wyrażenia zgody na objęcie akcji w podwyższonym kapitale
		zakładowym spółki Armatura Kraków S.A. z siedzibą w Krakowie
URN/158/2023	30.08.2023	w sprawie wyboru Sekretarza Rady Nadzorczej PZU SA
URN/159/2023	30.08.2023	w sprawie wyrażenia zgody na nabycie udziałów Polski Gaz Towarzystwo
		Ubezpieczeń Wzajemnych
URN/160/2023	30.08.2023	w sprawie wyrażenia zgody na złożenie zamówień na emisję reklam
		w ramach kampanii reklamowej ubezpieczeń komunikacyjnych
URN/161/2023	13.09.2023	w sprawie zatwierdzenia propozycji zbiorowej oceny odpowiedności Rady
		Nadzorczej PZU SA
URN/162/2023	13.09.2023	w sprawie przyjęcia sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA obejmującego
		propozycję zbiorowej oceny odpowiedności Rady Nadzorczej
URN/163/2023	15.09.2023	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie zleceń do umowy ramowej na
		świadczenie usług doradztwa prawnego oraz do umowy ramowej
		o świadczenie usług doradztwa podatkowego z kancelarią Rymarz, Zdort,
		Maruta, Wachta, Gasiński, Her i Wspólnicy Spółka Komandytowa
URN/164/2023	18.09.2023	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez PZU SA umowy darowizny
		z Fundacją PZU
URN/165/2023	25.09.2023	w sprawie wyrażenia zgody na objęcie przez Członka Zarządu PZU SA
		Małgorzatę Sadurską funkcji w Radzie Nadzorczej Polski Gaz Towarzystwo
		Ubezpieczeń Wzajemnych z siedzibą w Warszawie oraz Polski Gaz
		Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie z siedzibą w Warszawie
URN/166/2023	27.09.2023	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez PZU SA umowy darowizny
		z Fundacją PZU
URN/167/2023	26.10.2023	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie z Alior Bankiem Spółką Akcyjną
		aneksu nr 2 do umowy zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji ochrony
		kredytowej nieruchomości
URN/168/2023	26.10.2023	w sprawie zatwierdzenia i oceny Raportu okresowej oceny za rok 2022
		dotyczącego istotnych transakcji zawieranych przez PZU SA i spółki zależne
		od PZU SA z podmiotami powiązanymi
URN/169/2023	26.10.2023	w sprawie Zasad przyznawania i korzystania przez Członków Zarządu PZU
		SA z dodatkowych świadczeń
URN/170/2023	22.11.2023	w sprawie wyrażenia zgody na nabycie akcji zwykłych UAB „PZU Lietuva
		gyvybes draudimas” – podmiotu strategicznego
URN/171/2023	22.11.2023	w sprawie wyrażenia zgody na podwyższenie kapitału zakładowego PRJSC
		IC „PZU Ukraine” – podmiotu strategicznego z siedzibą w Kijowie w drodze
		podwyższenia wartości nominalnej dotychczasowych akcji i pokrycia tego
		podwyższenia ze środków Spółki
URN/172/2023	22.11.2023	w sprawie wyrażenia zgody na podwyższenie kapitału zakładowego PRJSC
		IC „PZU Ukraine Life Insurance” – podmiotu strategicznego z siedzibą
		w Kijowie w drodze podwyższenia wartości nominalnej dotychczasowych
		akcji i pokrycia tego podwyższenia ze środków Spółki
URN/173/2023	22.11.2023	zmieniająca uchwałę nr URN/88/2020 Rady Nadzorczej w sprawie
		Regulaminu Rady Nadzorczej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki
		Akcyjnej
URN/174/2023	22.11.2023	w sprawie zatwierdzenia zmian w Regulaminie Zarządu Powszechnego
		Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej
URN/175/2023	22.11.2023	w sprawie Regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA
URN/176/2023	22.11.2023	w sprawie Regulaminu Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej

Numer uchwały	Data uchwały	Przedmiot uchwały:
URN/177/2023	22.11.2023	PZU SA w sprawie przyjęcia Regulaminu Komitetu Strategii Rady Nadzorczej PZU SA
URN/178/2023	05.12.2023	w sprawie akceptacji wyboru doradcy zewnętrznego do przeprowadzenia audytu sprawozdania Zarządu PZU SA z realizacji Celów Zarządczych
URN/179/2023	13.12.2023	warunkujących możliwość otrzymania przez członków Zarządu PZU SA wynagrodzenia zmiennego za rok 2023
URN/180/2023	13.12.2023	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez PZU SA umowy darowizny ze Stowarzyszeniem PZU Sport Team
URN/181/2023	13.12.2023	w sprawie zatwierdzenia Planu finansowego PZU SA i Grupy PZU na 2024 rok w sprawie wyrażenia zgody na zwolnienie PZU Corporate Member Ltd z siedzibą w Londynie długu powstałego w wyniku pożyczki udzielonej przez PZU SA

**Załącznik nr 2
do Sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA za 2023 rok**

Imię i nazwisko Członka Rady Nadzorczej PZU SA	26.01	02.03	29.03	05.04	27.04	10- 11.06	24.05	06.06	15.06	31.07	30.08	12- 13.09	26.10	22.11	13.12
Marcin Chludziński	√	√	√	√	√	X	√	√	√	√	√	√	√	√	√
Paweł Górecki	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
Agata Górnicka	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
Robert Jastrzębski	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
Marcin Kubicza	/	/	/	/	/	/	/	/	√	√	√	√	√	√	√
Elżbieta Mączyńska- Ziemacka	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	/	/	/
Krzysztof Opolski	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
Radostaw Sierpiński	√	√	√	√	√	√	√	X	√	√	√	√	√	√	√
Robert Śnitko	√	√	√	√	√	√	√	√	/	/	/	/	/	/	/
Piotr Wachowiak	√	√	√	X	√	X	√	X	/	/	/	/	/	/	/
Józef Wierzbowski	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
Maciej Zaborowski	√	√	√	√	√	√	√	√	X	√	√	X	√	X	√

√ – obecność

X – nieobecność usprawiedliwiona

załącznik do uchwały nr UKA/2/2024
Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA z dnia 20 marca 2024 r.



(załącznik nr 3 do Sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA za 2023 r.)

SPRAWOZDANIE KOMITETU AUDYTU RADY NADZORCZEJ POWSZECHNEGO ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ SPÓŁKI AKCYJNEJ Z DZIAŁALNOŚCI W 2023 ROKU

Warszawa, dnia 20 marca 2024 roku

I. Powołanie i skład Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA

Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA został powołany w dniu 3 czerwca 2008 r., na mocy uchwały nr URN/20/2008 Rady Nadzorczej PZU SA w sprawie powołania Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA.

Na dzień 1 stycznia 2023 r. Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA funkcjonował w następującym składzie:

- 1) Krzysztof Opolski – Przewodniczący Komitetu,
- 2) Marcin Chłudziński – Członek Komitetu,
- 3) Robert Śnitko – Członek Komitetu,
- 4) Piotr Wachowiak – Członek Komitetu,
- 5) Maciej Zaborowski – Członek Komitetu.

Wszyscy Członkowie Komitetu Audytu spełniali kryteria niezależności w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (UoBR). Marcin Chłudziński, Krzysztof Opolski, Robert Śnitko i Piotr Wachowiak posiadali kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Wszyscy Członkowie Komitetu Audytu posiadali wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Spółka.

W dniu 31 grudnia 2022 r. zakończyła się kadencja Rady Nadzorczej PZU SA w związku z tym w dniu 7 czerwca 2023 r. Walne Zgromadzenie powołało Radę Nadzorczą PZU SA na nową kadencję obejmującą trzy pełne lata obrotowe 2024-2026. W dniu 15 czerwca 2023 r. Rada Nadzorcza nowej kadencji ustaliła następujący skład Komitetu Audytu, który do dnia 31 grudnia 2023 r. nie uległ zmianie:

- 1) Krzysztof Opolski – Przewodniczący Komitetu,
- 2) Marcin Chłudziński – Członek Komitetu,
- 3) Paweł Górecki – Członek Komitetu,
- 4) Marcin Kubicza – Członek Komitetu.

Wszyscy Członkowie Komitetu Audytu spełniali kryteria niezależności w rozumieniu art. 129 ust. 3 UoBR. Marcin Chłudziński i Krzysztof Opolski posiadali kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Marcin Chłudziński, Paweł Górecki i Krzysztof Opolski posiadali wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Spółka.

Na dzień 31 grudnia 2023 r. skład Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA nie uległ zmianie.

II. Działalność Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA

W okresie sprawozdawczym podstawą prawną działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA były:

- Statut Spółki,
- Regulamin Rady Nadzorczej PZU SA,
- Regulamin Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA,
- Ustawa z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym,
- inne przepisy prawa powszechnie obowiązującego.

W związku ze zmianą Statutu PZU SA wprowadzoną uchwałą nr 63/2023 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA w dniu 7 czerwca 2024 r. oraz zmianą Regulaminu Rady Nadzorczej PZU SA wprowadzoną uchwałą Rady Nadzorczej PZU SA nr URN/173/2023 z dnia 22 listopada 2023 r., Rada Nadzorcza PZU SA uchwałą nr URN/175/2023 z dnia 22 listopada 2023 r. przyjęła nowy Regulamin Komitetu Audytu.

Znowelizowane przepisy ww. aktu uwzględniały zmiany wynikające z nowelizacji Kodeksu spółek handlowych oraz miały charakter porządkujący.

Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA w toku prac brał pod uwagę „Dobre praktyki dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczące zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu” opublikowane przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego.

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

W okresie sprawozdawczym, tj. od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r., Komitet odbył trzynastę posiedzeń w następujących terminach:

- 26 stycznia 2023 r.,
- 22 marca 2023 r.,

- 29 marca 2023 r.,
- 5 kwietnia 2023 r.,
- 27 kwietnia 2023 r.,
- 10 maja 2023 r.,
- 24 maja 2023 r.,
- 15 czerwca 2023 r.,
- 31 lipca 2023 r.,
- 30 sierpnia 2023 r.,
- 12 września 2023 r.,
- 22 listopada 2023 r.,
- 13 grudnia 2023 r.

W analogicznym okresie Rada Nadzorcza PZU SA odbyła piętnaście posiedzeń.

W posiedzeniach Komitetu Audytu uczestniczył Dyrektor Zarządzający ds. Audytu nadzorujący

Biuro Audytu Wewnętrznego oraz Dyrektor Zarządzający ds. Regulacji nadzorujący Biuro Compliance. Na posiedzenia Komitetu Audytu, w zależności od tematyki omawianych spraw, zapraszani byli także m.in. Członkowie Zarządu PZU SA, Dyrektorzy Grupy PZU, Dyrektor Biura Rachunkowości oraz przedstawiciele firm audytorskich – KPMG Audyt sp. z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa (KPMG Audyt) i PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. (PWC Polska).

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

W 2023 roku Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA obradował w następującym składzie:

Imię i nazwisko Członka Komitetu Audytu	26.01	22.03	29.03	05.04	27.04	10.05	24.05	15.06	31.07	30.08	12.09	22.11	13.12
Marcin Chłudziński	√	X	√	√	√	X	√	√	√	√	√	√	√
Paweł Górecki								√	√	√	√	√	√
Marcin Kubicza								√	√	√	√	√	√
Krzysztof Opolski	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
Robert Śnitko	√	√	√	√	√	√	√						
Piotr Wachowiak	√	√	√	X	√	X	√						
Maciej Zaborowski	√	√	√	X	√	√	√						

√ – obecność

X – nieobecność

III. Istotne kwestie, którymi zajmował się Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA

Zgodnie z Regulaminem Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA, przyjętym uchwałą Rady Nadzorczej PZU SA, Komitet Audytu ma charakter doradczy i opiniodawczy wobec Rady Nadzorczej i został powołany w celu zwiększenia efektywności wykonywania przez Radę Nadzorczą czynności nadzorczych w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej Spółki, czynności rewizji finansowej w Spółce oraz efektywności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego i systemu zarządzania ryzykiem w Spółce.

W celu realizacji czynności z zakresu **monitorowania skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem**, Komitet Audytu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 r. zajmował się w szczególności następującymi zagadnieniami:

- omówienie raportu o ryzyku za IV kwartał 2022 r. oraz I-III kwartał 2023 r., uwzględniającego informację na temat zarządzania ryzykiem braku zgodności w PZU SA i Spółkach Grupy PZU;
- omówienie raportu o wykorzystaniu limitów i wartości progowych koncentracji w Konglomeracie Finansowym PZU według stanu na koniec 2022 r. oraz I-III kwartał 2023 r.;
- omówienie sprawozdania rocznego z działalności Biura Audytu Wewnętrznego w roku 2022, wraz z oceną systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem;
- omówienie wyników kontroli zewnętrznych przeprowadzonych w PZU SA w 2022 r.;
- omówienie raportu z działalności Biura Audytu Wewnętrznego w IV kwartale 2022 r. oraz w I-III kwartale 2023 r.;
- omówienie informacji o stanie realizacji rekomendacji wynikających z przeprowadzonej w 2020 r. przez PwC Advisory spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. niezależnej oceny działania funkcji audytu wewnętrznego w PZU;
- wydanie rekomendacji Radzie Nadzorczej PZU SA na temat zatwierdzenia Strategii zarządzania ryzykiem;
- omówienie informacji na temat realizacji w 2022 r. Strategii obszaru ryzyka na lata

2021-2023 wraz z informacją o zmianach na 2023 r. i rozszerzeniu Strategii na rok 2024;

- omówienie projektu planu audytu wewnętrznego na 2024 rok;
- omówienie wyników rocznej własnej oceny ryzyka i wypłacalności, w tym wyników rocznej analizy ryzyk i identyfikacji ryzyk kluczowych (ORSA);
- informację na temat stanu adekwatności kapitałowej dla Grupy PZU i PZU SA za IV kwartał 2022 r. oraz I-III kwartał 2023 r.,
- informację na temat aktualizacji Planu Działań Naprawczych Grupy PZU oraz kwartalnego monitoringu wskaźników według stanu na koniec 2022 r. oraz I-III kwartał 2023 r.

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

- ustawą o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku;
- zmianami w ustawie – Kodeks pracy, związanymi z implementacją do krajowego porządku prawnego dyrektywy 2019/1152 z dnia 20 czerwca 2019 r. w sprawie przejrzystych i przewidywalnych warunków pracy w Unii Europejskiej (dyrektywa informacyjna) oraz dyrektywy 2019/1158 z dnia 20 czerwca 2019 r. w sprawie równowagi między życiem zawodowym a prywatnym rodziców i opiekunów oraz uchylającej dyrektywę Rady 2010/18/UE (dyrektywa work-life balance) oraz związanymi w wprowadzeniu rozwiązań w zakresie pracy zdalnej.
- rewizją dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II);
- Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej 17 - „Umowy ubezpieczenia” (MSSF17);

- projektem ustawy o ochronie osób zgłaszających naruszenia prawa;
- rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniającego rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014 oraz (UE) nr 909/2014 (DORA);
- ustawą z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych;
- ustawą z dnia 26 maja 2023 r. o aplikacji mObywatel;
- rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z 27 listopada 2019 roku w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych;
- rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniającym rozporządzenie (UE) 2019/2088;
- rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2022/1288 z dnia 6 kwietnia 2022 r. w zakresie regulacyjnych standardów technicznych dotyczących sposobu prezentacji informacji w odniesieniu do wskaźników zrównoważonego rozwoju,
- dyrektywą PE i Rady 2022/2464 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 537/2014, dyrektywy 2004/109/WE, dyrektywy 2006/43/WE oraz dyrektywy 2013/34/UE (Dyrektywa CSRD);
- dyrektywą PE i Rady w sprawie należytej staranności przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz zmieniająca dyrektywę (UE) 2019/1937 (Dyrektywa CSDD);
- projektem ustawy o zmianie ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych oraz ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- projektem rozporządzenia Komisji Europejskiej ustanawiającego zharmonizowane przepisy dotyczące sztucznej inteligencji (akt w sprawie sztucznej inteligencji „AI Act”);
- rozporządzeniem Parlamentu i Rady (UE) 2022/868 z dnia 30 maja 2022 r. w sprawie europejskiego zarządzania danymi (Data Governance Act);
- rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/2854 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie zharmonizowanych przepisów

dotyczących sprawiedliwego dostępu do danych i ich wykorzystywania (akt w sprawie danych);

- pakietem przyjętym przez Komisję Europejską dotyczącym inwestycji detalicznych (funkcjonującym jako Retail Investment Strategy „RIS”, obejmującym zmiany dyrektywy IDD, nowelizację rozporządzenia PRIIPs., a także zmiany w MIFiD);
- pakietem ustawodawczym Komisji Europejskiej dotyczącym ram dostępu do danych finansowych (Financial Data Access - FIDA).

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

W celu realizacji czynności z zakresu **monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej oraz monitorowania wykonania czynności rewizji finansowej Spółki**, Komitet Audytu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 r. zajmował się w szczególności następującymi kwestiami:

- ocena sprawozdania finansowego PZU SA oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU za rok zakończony 31 grudnia 2022 r., a także sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU oraz PZU SA za rok 2022 wraz ze sprawozdaniem dotyczącym informacji niefinansowych;
- omówienie wstępnych wyników PZU SA i Grupy PZU za rok 2022, I półrocze 2023 r. oraz I i III kwartał 2023 r.;
- omówienie wstępnych wyników próbnych wyliczeń MSSF 17 PZU SA i Grupy PZU za 2022 r.;
- ocena wniosku Zarządu PZU SA do Walnego Zgromadzenia PZU SA w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 r.;
- omówienie sprawozdania dodatkowego dla Komitetu Audytu;
- przyjęcie sprawozdania Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA z działalności w 2022 r.;
- wydanie rekomendacji Radzie Nadzorczej w przedmiocie Planu Finansowego PZU SA i Grupy PZU (według MSSF 17) na rok 2023;

- wydanie rekomendacji Radzie Nadzorczej w przedmiocie zmiany Planu Finansowego PZU SA i Grupy PZU (według MSSF 17) na rok 2023;
- wydanie rekomendacji Radzie Nadzorczej w przedmiocie Planu Finansowego PZU SA i Grupy PZU na rok 2024;
- wydanie rekomendacji Radzie Nadzorczej w przedmiocie oceny sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej PZU SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 r.;
- wydanie rekomendacji Radzie Nadzorczej w przedmiocie oceny sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Grupy PZU za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 r.;
- omówienie, zgodnie z Dobrymi Praktykami, procesu zmian w sprawozdawczości finansowej PZU SA dotyczących: stosowanych zasad (polityki) rachunkowości, systemów informatycznych, w których prowadzone są księgi rachunkowe spółki oraz sposobu ich powiązań, obowiązków sprawozdawczych/raportowych wraz ze wskazaniem terminów, w których obowiązki te są wykonywane, harmonogramów zamknięcia ksiąg rachunkowych oraz procedur kontrolnych obowiązujących w spółce.

W związku z wyborem firmy PWC Polska jako firmy audytorskiej przeprowadzającej badania i przeglądy sprawozdań finansowych oraz sprawozdań o wypłacalności i kondycji finansowej PZU SA oraz Grupy Kapitałowej PZU za okres pięciu lat obrotowych 2024-2028 z opcją przedłużenia na dwa kolejne lata obrotowe 2029-2030, Komitet Audytu zapoznał się z planem przejścia audytu sprawozdań finansowych PZU SA oraz Grupy PZU przez PWC Polska w tym, organizacją procesu badania, a w szczególności podejściem do zarządzania czasem i zasobami niezbędnymi do przeprowadzenia badania. Kwestie te były dyskutowane odpowiednio z przedstawicielami firmy audytorskiej, jak również z przedstawicielami PZU SA.

Ponadto w ramach działań doradczych i opiniodawczych nałożonych na Komitet Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów, dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego (Rozporządzenie

537/2014) oraz ustawą UoBR Komitet Audytu spotykał się z przedstawicielami firmy audytorskiej KPMG Audyt. W trakcie spotkań omawiano m.in. zagadnienia związane z podstawą, wynikami i kluczowymi obszarami badania jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz sprawozdań o wypłacalności i kondycji finansowej Spółki oraz Grupy PZU za rok zakończony 31 grudnia 2022 r., a także założeń i planów dotyczących badania sprawozdań za 2023 r. i potencjalnych ryzyk związanych z działalnością Spółki. Podczas wszystkich spotkań członkowie Komitetu analizowali kluczowe sprawy badania i mieli możliwość zadawania szczegółowych pytań na temat procesu badania i samego sprawozdania finansowego. Dodatkowe pytania dotyczyły w szczególności kwestii związanych z zidentyfikowanymi korektami, w szczególności czy zidentyfikowano istotne korekty wpływające na rzetelność sporządzenia sprawozdania finansowego, a także czy zidentyfikowano obszary, w których konieczne będzie zwiększenie nadzoru lub wydanie rekomendacji.

Ponadto KPMG Audyt w dniu 29 marca 2023 r. przekazała sprawozdanie dodatkowe dla Komitetu spełniające zakres, o którym mowa w art. 11 Rozporządzenia 537/2014. Tym samym Komitet przekazał Radzie Nadzorczej pozytywną rekomendację dotyczącą oceny sprawozdań finansowych za rok 2022.

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

W celu realizacji czynności z zakresu **monitorowania niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej**, przedstawiciele firmy KPMG Audyt, audytora PZU SA, zaprezentowali Komitetowi wyniki badania sprawozdań finansowych za rok obrotowy 2022 oraz złożyli oświadczenia o swojej niezależności. Ponadto Komitet Audytu podejmował każdorazowo uchwały w sprawie akceptacji usług dozwolonych świadczonych przez KPMG Audyt na rzecz podmiotów z Grupy PZU. Członkowie Komitetu otrzymali zapewnienie, że:

- firma KPMG, kluczowi biegli rewidenci, partnerzy, kadra kierownicza wyższego

szczebla i kierownicy prowadzący badanie jednostkowego sprawozdania finansowego PZU SA oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 r., są niezależni w rozumieniu UoBR, w rozumieniu zasad określonych w Międzynarodowym Kodeksie Etyki Zawodowych Księgowych (w tym Międzynarodowych standardów niezależności), przyjętym uchwałą nr 3431/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 25 marca 2019 r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz zgodnie z Rozporządzeniem 537/2014;

- firma KPMG Audyt potwierdziła, że przestrzegane są obowiązujące przepisy związane z rotacją kluczowego biegłego rewidenta oraz obowiązkowymi okresami karencji;
- firma KPMG Audyt potwierdziła, że nie świadczone usług zabronionych zgodnie z art. 5 (1) Rozporządzenia 537/2014 oraz art. 136 UoBR;
- podczas przeprowadzania prac rewizyjnych nie napotkano ze strony pracowników PZU SA utrudnień uniemożliwiających wydanie niezależnej opinii jak również, nie zidentyfikowano oszustw, naruszeń prawa lub regulacji;
- w trakcie badania nie odnotowano istotnej różnicy zdań pomiędzy członkami zespołu zaangażowanego w badanie a kierownictwem oraz nie wystąpiły ograniczenia zakresu badania.

Na podstawie analizy oświadczeń złożonych przez przedstawicieli podmiotu wykonującego badanie - KPMG Audyt, Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA dokonał pozytywnej oceny niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej oraz potwierdził,

że audytor i Spółka przestrzegają wymogów regulacyjnych dotyczących rotacji kluczowego biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, przeprowadzającej badanie jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej odpowiednio PZU SA oraz Grupy Kapitałowej PZU.

Ponadto w związku z wyborem firmy PWC Polska jako firmy audytorskiej przeprowadzającej badania i przeglądy sprawozdań finansowych oraz sprawozdań o wypłacalności i kondycji finansowej PZU SA oraz Grupy Kapitałowej PZU za okres pięciu lat obrotowych 2024-2028 z opcją przedłużenia na kolejne dwa lata obrotowe 2029-2030, Komitet Audytu podjął uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na świadczenie przez PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. usług dozwolonych na rzecz PZU SA oraz spółek Grupy PZU. Członkowie Komitetu otrzymali zapewnienie, że świetle wymogów art. 69-73 UoBR, świadczenie ww. usług nie stanowi zagrożenia dla niezależności PWC Polska, jako firmy audytorskiej, ani biegłego rewidenta badającego w jej imieniu sprawozdanie finansowe PZU SA i Grupy Kapitałowej PZU.

Komitet Audytu, w oparciu o informacje i dokumenty przekazywane przez Zarząd PZU SA oraz analizy prowadzone podczas posiedzeń, dokonywał oceny ryzyka monitorowanych procesów i obszarów. W ramach prac nie stwierdzono obszarów, w których działania podejmowane przez Zarząd PZU SA byłyby nieadekwatne. Ocena ryzyka obszarów i procesów podlegających nadzorowi Komitetu Audytu była pozytywna i nie skutkowała koniecznością podejmowania dodatkowych działań.

IV. Wykonanie obowiązków sprawozdawczych wobec Rady Nadzorczej PZU SA

Zgodnie z postanowieniami § 17 ust. 2 Regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA w trakcie posiedzeń Rady Nadzorczej PZU SA, Przewodniczący Komitetu Audytu przedstawiał Radzie Nadzorczej informacje na temat przebiegu prac Komitetu.

Tym samym Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA udzielał Radzie Nadzorczej PZU SA informacji o podejmowanych czynnościach nadzorczych oraz ich wynikach.

V. Zmiana w składzie Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA dokonana przed przedstawieniem niniejszego Sprawozdania

W dniu 23 lutego 2024 r., w związku z odwołaniem dotychczasowych członków Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA ze składu Rady Nadzorczej PZU SA i powołaniem nowych Członków Rady, dokonana została zmiana w składzie Komitetu Audytu. Obecnie Komitet Audytu tworzą:

- 1) Adam Uszpolewicz – Przewodniczący Komitetu,
- 2) Filip Górczyca – Członek Komitetu,

- 3) Michał Jonczyński – Członek Komitetu,
- 4) Andrzej Kaleta – Członek Komitetu.

Tym samym Sprawozdanie Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA z działalności w 2023 r. podpisują i przedstawiają osoby, które nie brały udziału w pracach Komitetu Audytu w okresie sprawozdawczym.

Przewodniczący
Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA

/Adam Uszpolewicz/

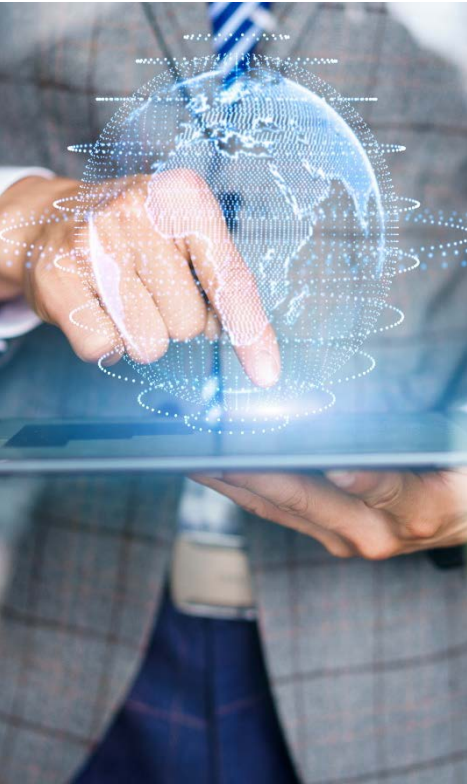
Adam Uszpolewicz



Przegląd stosowania Polityki różnorodności członków organów PZU SA od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

Warszawa, maj 2024 r.

Polityka różnorodności wobec członków organów PZU SA



Polityka różnorodności wobec członków organów PZU SA („Polityka”) została przyjęta uchwałą nr 47/2022 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA z dnia 29 czerwca 2022 r.

Wprowadzenie Polityki stanowiło dostosowanie do wymogów wynikających z pkt 2.1 w związku z pkt 2.2 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021.

Zgodnie z § 4 ust. 2 Polityki Komitet Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PZU SA prowadzi coroczny przegląd Polityki, a wyniki tego przeglądu są omawiane z Zarządem i Radą Nadzorczą PZU SA oraz przedstawiane Walnemu Zgromadzeniu.

Obecny przegląd obejmuje okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r., tj. pełny rok obrotowy.

Różnorodność Zarządu i Rady Nadzorczej w PZU SA – podstawy prawne



W zakresie wymagań stawianych osobom zajmującym stanowiska w organach zarządczych i nadzorujących PZU SA, stosowane są kryteria określone w szczególności w:

- ✓ ustawie z 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych
- ✓ ustawie z 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej
- ✓ ustawie z 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym (implementowanej w Statucie Spółki)
- ✓ Zasadach oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu PZU SA (uchwała nr 33/2021 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z późn. zm.) – implementujących w PZU SA Metodykę oceny odpowiedniości KNF
- ✓ Zasadach oceny odpowiedniości Zarządu PZU SA (uchwała nr URN/129/2020 Rady Nadzorczej z późn. zm.) – implementujących w PZU SA Metodykę oceny odpowiedniości KNF.

Publikacja informacji na temat polityki różnorodności w PZU SA



Informacje na temat polityki różnorodności stosowanej w PZU SA były uwzględniane, wzorem lat poprzednich, w:

- ✓ Sprawozdaniu Zarządu PZU SA z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim oraz
- ✓ Sprawozdaniu dotyczącym informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA.

Wiedza, doświadczenie zawodowe, kwalifikacje wymagane przepisami – Zasady oceny odpowiedniości RN, KA i Zarządu



Kierunek wykształcenia, specjalistyczna wiedza oraz doświadczenie zawodowe, o których mowa w Polityce, weryfikowane są zgodnie z Zasadami oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu oraz Zarządu PZU SA, przyjętymi odpowiednio uchwałami Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej PZU SA („Zasady”).

Ocena odpowiedniości przeprowadzana jest przez Walne Zgromadzenie w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej i przez Radę Nadzorczą w odniesieniu do członków Zarządu.

Zgodnie z Zasadami ocena dokonywana jest każdorazowo przed powołaniem danej osoby na członka organu (**ocena pierwotna indywidualna**) oraz w trakcie kadencji, w przypadkach określonych w Zasadach (**ocena wtórna indywidualna**).

W ramach oceny odpowiedniości indywidualnej uwzględnia się m.in. następujące kryteria:

- ✓ kompetencji (wykształcenie, wiedza, doświadczenia i umiejętności),
- ✓ rękojmi, w tym reputacji i wiarygodności,
- ✓ niezależności osądu, w tym braku konfliktu interesów i poświęcania wystarczającej ilości czasu na pełnienie funkcji,
- ✓ w przypadku członków Rady Nadzorczej także kryteria niezależności.

Zasady przewidują ponadto obowiązek przeprowadzania **oceny odpowiedniości zbiorowej** organu pod kątem spełniania przesłanek odpowiedniości kolegialnie przez organ.

Kształtowanie składu organów Spółki

W okresie objętym przeglądem:



Rada Nadzorcza

W dniu 7 czerwca 2023 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie PZU SA, po dokonaniu oceny odpowiedniości indywidualnej, powołało Radę Nadzorczą PZU SA na nową kadencję obejmującą trzy pełne lata obrotowe 2024-2026 i dokonało oceny odpowiedniości zbiorowej organu. W dniu 13 września 2023 r. Walne Zgromadzenie odwołało ze składu Rady Nadzorczej Elżbietę Mączyńską-Ziemacką i dokonało oceny odpowiedniości zbiorowej organu.

Zarząd

Kadencja Zarządu PZU SA rozpoczęła się 1 stycznia 2023 roku i obejmuje trzy pełne lata obrotowe 2023-2025. W okresie od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. Zarząd PZU SA liczył 8 osób, a jego skład nie uległ zmianie i na 1 stycznia 2023 roku oraz na 31 grudnia 2023 roku przedstawiał 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.

Przeprowadzone w roku 2023 przez Radę Nadzorczą oceny odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu PZU SA potwierdziły, że wszyscy członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzę i umiejętności oraz spełniają wszystkie kryteria odpowiedniości niezbędne do sprawowania swoich funkcji.

Walne Zgromadzenie i Rada Nadzorcza PZU SA powołując członków Rady Nadzorczej i Zarządu, zgodnie z brzmieniem Polityki różnorodności, zapewniły wybór osób posiadających zróżnicowaną wiedzę, doświadczenie, umiejętności oraz kwalifikacje i cechy wymagane od członków tych organów przepisami prawa powszechnie i wewnętrznie obowiązującego.



W wyniku przeprowadzonych ocen, właściwe organy Spółki potwierdziły spełnianie kryteriów odpowiedniości przez Zarząd i Radę Nadzorczą jako organ, oraz poszczególnych członków Zarządu i Rady Nadzorczej poddanych ocenie odpowiedniości indywidualnej.

Kryteria różnorodności określone w Polityce – płeć



Zgodnie z Polityką, organy powołujące członków Zarządu i Rady Nadzorczej dążą do zapewnienia równowagi w zakresie reprezentowania płci w organach Spółki, z uwzględnieniem osiągnięcia minimalnego udziału mniejszości ze względu na płeć na poziomie 30%.



	Rada Nadzorcza – stan na dzień 31 grudnia 2023 r.			
	liczba osób		%	
	kobiety	mężczyźni	kobiety	mężczyźni
<30 lat	0	0	0	0
30-50 lat	1	4	11%	44,5%
>50 lat	0	4	0	44,5%
Ogółem w podziale na płeć	1	8	11%	89%

W odniesieniu do Rady Nadzorczej nie spełniono minimum 30% udziału mniejszości, na co pozwala zasada przyjęta w Polityce, zgodnie z którą kształtowanie składów organów Spółki nie powinno mieć miejsca wyłącznie w celu zwiększenia różnorodności kosztem funkcjonowania i odpowiedzialności Zarządu lub Rady Nadzorczej jako całości bądź odpowiedzialności poszczególnych członków organów Spółki.



	Zarząd – stan na dzień 31 grudnia 2023 r.			
	liczba osób		%	
	kobiety	mężczyźni	kobiety	mężczyźni
<30 lat	0	0	0	0
30-50 lat	2	4	25%	50%
>50 lat	1	1	12,5%	12,5%
Ogółem w podziale na płeć	3	5	37,5%	62,5%

Udział kobiet na poziomie wyższym niż 30 % został zapewniony w Zarządzie PZU SA.