

Załącznik do uchwały nr URN/78/2023
Rady Nadzorczej PZU SA z dnia 10 maja 2023 r.



SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ PZU SA ZA 2022 ROK

I. Skład Rady Nadzorczej

Na dzień 1 stycznia 2022 roku w Radzie Nadzorczej PZU SA zasiadali:

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

W dniu 31 sierpnia 2022 roku Paweł Mucha złożył rezygnację z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej. W dniu 1 września 2022 r. Walne Zgromadzenie PZU SA powołało w skład Rady Nadzorczej Piotra Wachowiaka. W związku z powyższym skład Rady Nadzorczej PZU SA przedstawiał się następująco:

- Paweł Górecki – Wiceprzewodniczący Rady,
- Robert Śnitko – Sekretarz Rady,
- Marcin Chłudziński – Członek Rady,
- Agata Górnicka – Członek Rady,
- Robert Jastrzębski – 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 27 października 2022 r. Rada Nadzorcza dokonała wyboru Roberta Jastrzębskiego na Przewodniczącego Rady Nadzorczej. W związku z powyższym skład Rady Nadzorczej PZU SA przedstawiał się następująco:

- 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.

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, Elżbieta Mączyńska-Ziemacka, Krzysztof Opolski, Robert Śnitko, Piotr Wachowiak 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 2022 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 obowiązującego, a także Statut Spółki i Regulamin Rady Nadzorczej. Wypełniając postanowienia Statutu i Regulaminu, Rada Nadzorcza odbywała prawidłowo zwoływane i przygotowywane posiedzenia, przy zachowaniu wysokiej frekwencji.

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

- 20 stycznia 2022 r.,
- 4-7 lutego 2022 r.,
- 25 lutego 2022 r.,
- 3-23 marca 2022 r.,
- 23 marca-7 kwietnia 2022 r.,
- 7 kwietnia 2022 r.,

- 27 kwietnia 2022 r.,
- 18 maja 2022 r.,
- 1-9 czerwca 2022 r.,
- 28 czerwca 2022 r.,
- 28-29 lipca 2022 r.,
- 24-31 sierpnia 2022 r.,
- 28 września 2022 r.,
- 27 października 2022 r.,
- 23 listopada 2022 r.,
- 16 grudnia 2022 r.,
- 21 grudnia 2022 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 trzy uchwały, w tym dziesięć w trybie pisemnym (wykaz uchwał

stanowi załącznik nr 1 do niniejszego sprawozdania).

Większość uchwał Rady Nadzorczej – z wyjątkiem uchwał numer: URN/30/2022, URN/33/2022, URN/139/2022, URN/153/2022 oraz URN/158/2022, – zostały podjęte jednogłośnie, przy zachowaniu wymaganego przepisami kworum.

Przygotowywane przez Przewodniczącą 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 2022 r., zgodnie z § 26 ust. 1 Regulaminu Rady Nadzorczej PZU SA, zapraszani byli członkowie Zarządu PZU SA, Dyrektorzy Grupy PZU, Dyrektorzy Zarządzający, Dyrektorzy Biur Centrali oraz przedstawiciele firm doradczych i kancelarii prawnych współpracujących w ramach prowadzonych przez Spółkę projektów, którzy udzielali wyczerpujących wyjaśnień i przedkładali wszelkie dokumenty, dotyczące funkcjonowania Spółki. Ponadto w posiedzeniach Rady Nadzorczej PZU SA uczestniczyli również przedstawiciele audytora - firmy KPMG Audyt 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 2022 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 2022 roku:

- systematyczna ocena sytuacji finansowo – ekonomicznej Spółki i Grupy PZU, pozycji rynkowej oraz głównych inicjatyw strategicznych i zamierzeń na 2022 r.,
- bieżące monitorowanie wykonania planu finansowego PZU SA i Grupy PZU na 2022 r.,
- monitorowanie stanu realizacji Strategii Grupy PZU „#PZU Potencjał i wzrost - Dbamy o

to, co w życiu jest najważniejsze. Strategia Grupy PZU na lata 2021-2024”,

- powołanie Członków Zarządu Spółki, w tym na nową kadencję rozpoczynającą się 1 stycznia 2023 roku i obejmującą trzy pełne lata obrotowe 2023-2025,
- dokonanie oceny odpowiedniości Członków Zarządu;
- ocena sprawozdania finansowego PZU SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 r. i rekomendacja Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA jego zatwierdzenia,
- ocena sprawozdania Zarządu z działalności Grupy PZU i PZU SA w 2021 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 2021 r. i rekomendacja Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA jego zatwierdzenia,

- ocena skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 r. i rekomendacja Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA jego zatwierdzenia,
 - przyjęcie Sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA z oceny Sprawozdania Finansowego PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku, Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku, Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za rok 2021 oraz wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku,
 - zatwierdzenie Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej (SFCR) PZU SA,
 - zatwierdzenie Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej (SFCR) Grupy PZU,
 - zatwierdzenie Strategii zarządzania ryzykiem Grupy PZU,
 - przyjęcie Polityki różnorodności wobec członków organów PZU SA,
 - dokonanie wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badania i przeglądy sprawozdań finansowych oraz badania sprawozdań o wypłacalności i kondycji finansowej PZU SA oraz Grupy Kapitałowej PZU za okres pięciu lat obrotowych 2024-2028 z opcją przedłużenia umowy na dwa kolejne lata obrotowe 2029-2030,
 - przyjęcie sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA z działalności Rady Nadzorczej PZU SA jako organu Spółki w 2021 r.,
 - bieżące monitorowanie realizacji projektów strategicznych,
 - bieżące monitorowanie ryzyk, w tym poziomu ryzyka aktuarialnego, ryzyka rynkowego, ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności
 - bieżące monitorowanie działalności inwestycyjnej,
 - monitorowanie prowadzonych projektów akwizycyjnych wraz z podejmowaniem stosownych decyzji,
 - ustalenie zasad przekazywania przez Zarząd PZU SA informacji wynikających z Kodeksu spółek handlowych,
 - w związku ze zmianami w składzie Rady Nadzorczej PZU SA – wybór Przewodniczącego Rady Nadzorczej, a także rozszerzenie składu 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. W szczególności Rada Nadzorcza zajmowała się następującymi kwestiami zmian lub konieczności realizacji nowych obowiązków w otoczeniu prawno-regulacyjnym PZU SA:
- ustawą z dnia 9 lutego 2022 r. o zmianie ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw;
 - projektem ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku;
 - zmianami w ustawie – Kodeks pracy, m.in. w zakresie implementacji 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).
 - rewizją dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyptalność II);
 - Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej 17 - „Umowy Ubezpieczeniowe” (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;
 - 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) 2021/1257 z dnia 21 kwietnia 2021 r. zmieniającym rozporządzenia delegowane (UE) 2017/2358 i (UE) 2017/2359 w odniesieniu do uwzględnienia czynników zrównoważonego rozwoju, ryzyk dla zrównoważonego rozwoju i preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju w wymogach w zakresie nadzoru nad produktem i zarządzania nim dla zakładów ubezpieczeń i dystrybutorów ubezpieczeń oraz w przepisach dotyczących prowadzenia działalności i doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych;
- rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2021/1256 z dnia 21 kwietnia 2021 r. zmieniającym rozporządzenie delegowane (UE) 2015/35 w odniesieniu do uwzględniania ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w zarządzaniu zakładami ubezpieczeń i zakładami reasekuracji;
- 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.

Rada Nadzorcza, w celu prawidłowego wykonywania czynności nadzorczych w Spółce, powołała komitety o charakterze doradczym i opiniodawczym. W 2022 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 2022 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) Maciej Zaborowski – Członek Komitetu.

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

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 23 listopada 2022 r. Rada Nadzorcza rozszerzyła skład Komitetu Audytu o Piotra Wachowiaka jako Członka Komitetu Audytu. W związku z powyższym skład Komitetu Audytu od dnia 23 listopada 2022 r. kształtował się następująco i do dnia 31 grudnia 2022 r. nie uległ zmianie:

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

Krzysztof Opolski, Robert Śnitko, Piotr Wachowiak i Maciej Zaborowski spełniali kryteria niezależności w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Od dnia 14 kwietnia 2022 r. kryteria niezależności, o których mowa w art. 129 ust. 3 pkt 1 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, spełniał również Marcin Chludziński.

Marcin Chludziński, 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.

Do dnia 31 grudnia 2022 r. skład Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA nie uległ zmianie.

W okresie sprawozdawczym, tj. od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r., Komitet odbył trzynastę posiedzeń w następujących terminach:

- 25 lutego 2022 r.,
- 15 marca 2022 r.,
- 23 marca 2022 r.,
- 1 kwietnia 2022 r.,
- 7 kwietnia 2022 r.,
- 18 maja 2022 r.,
- 1 czerwca 2022 r.,
- 14 czerwca 2022 r.,
- 24 sierpnia 2022 r.,
- 28 września 2022 r.,
- 27 października 2022 r.,
- 23 listopada 2022 r.,
- 21 grudnia 2022 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 2022 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 2022 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,
- Paweł Mucha – Członek Komitetu,
- Radosław Sierpiński – Członek Komitetu.

31 sierpnia 2022 r. Paweł Mucha złożył rezygnację z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej. W związku z tym od 1 września 2022 r. skład Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń przedstawiał się następująco i do dnia 31 grudnia 2022 r. nie uległ zmianie:

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

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

- 4 lutego 2022 r.,
- 25 lutego 2022 r.,
- 1-23 marca 2022 r.,
- 23 marca-7 kwietnia 2022 r.,
- 7 kwietnia 2022 r.,
- 27 kwietnia 2022 r.,
- 18 maja 2022 r.,
- 1 czerwca 2022 r.,
- 28 czerwca 2022 r.,
- 28 lipca 2022 r.,
- 24-31 sierpnia 2022 r.,
- 23 listopada 2022 .,
- 16 grudnia 2022 r.,

W 2022 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 2022 roku Komitet Strategii Rady Nadzorczej PZU SA funkcjonował w następującym składzie i do dnia 31 grudnia 2022 r. nie uległ zmianie:

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

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

- 7 kwietnia 2022 r.,
- 28 września 2022 r.

W 2022 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

Rada Nadzorcza stwierdza, iż w 2022 roku nie została zobligowana do realizacji jakichkolwiek

działań wynikających z uchwał Walnego Zgromadzenia PZU SA.

V. Wykonanie obowiązków sprawozdawczych oraz informacyjnych

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

nałożone przepisami prawa na Radę Nadzorczą były realizowane w 2022 roku terminowo.

VI. Ocena Sprawozdania finansowego PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2022 r.

skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU za rok zakończony 31 grudnia 2022 r., Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 r., Sprawozdania dotyczące informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za 2022 rok oraz wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2022 r.

I. Ocena sprawozdania finansowego PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku, skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU za rok zakończony 31 grudnia 2022 oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 roku.

sprawozdania zarządu lub osoby zarządzającej na temat działalności emitenta i na temat działalności grupy kapitałowej mogą być sporządzone w formie jednego dokumentu.

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.

Według art. 49b ust. 9 ustawy 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 o rachunkowości).

Zgodnie z art. 55 ust. 2a ustawy 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

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 roku oraz 31 grudnia 2020 roku. 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 roku oraz 31 grudnia 2022 roku, z opcją przedłużenia na rok 2023. 7 kwietnia 2021 roku uchwałą nr URN/37/2021 Rada Nadzorcza wyraziła zgodę na skorzystanie z opcji i przedłużenie na 2023 rok 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.

Natomiast Rada Nadzorcza wraz z Zarządem są zobowiązani zgodnie z art. 4a ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości („ustawa o rachunkowości”), do zapewnienia, aby ww. sprawozdania spełniały wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości, 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 („ustawa o biegłych rewidentach”), 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 o biegłych rewidentach oświadczenie o niezależności.

Sprawozdanie finansowe PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku, Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PZU za rok zakończony 31 grudnia 2022 r., sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 r. oraz sprawozdanie dotyczące informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za 2022 rok zostały szczegółowo ocenione przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA na posiedzeniu, które odbyło się w dniu 29 marca 2023 roku oraz omówione z Zarządem oraz biegłym rewidentem Spółki na posiedzeniu Rady Nadzorczej PZU SA w dniu 29 marca 2023 roku.

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:

- wycena rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia dla OC komunikacyjnego,
- wycena rezerw ubezpieczeń na życie,
- oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów z tytułu kredytów oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe w działalności bankowej,
- ryzyko prowadzenia działalności, w tym sprawy sporne i reklamacje klientów w działalności bankowej,
- utrata wartości firmy,
- wycena jednostek podporządkowanych,
- ujmowanie przychodów z tytułu uzyskanych odsetek oraz prowizji i opłat w działalności bankowej,
- sprawowanie kontroli nad jednostkami zależnymi,
- 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 2022 roku, finansowych wyników działalności oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony tego dnia zgodnie z ustawą o rachunkowości, wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości,
- jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa oraz Statutem Spółki.

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania jednostkowego sprawozdania finansowego PZU SA z 29 marca 2023 roku 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 29 marca 2023 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 2022 roku, 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-2022-12-31.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 2022 roku 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 Spółka sporządziła odrębne sprawozdanie na temat informacji niefinansowych, o którym mowa w art. 49b ust. 9 oraz 55 ust. 2c ustawy 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 2022 r., obejmującym:
 - a. bilans sporządzony na 31 grudnia 2022 roku, zamykający się po stronie aktywów i pasywów sumą bilansową 45 935 032 tysiące złotych (słownie: czterdzieści pięć miliardów dziewięćset trzydzieści pięć milionów trzydzieści dwa tysiące złotych),
 - b. techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku, wskazujący wynik techniczny do przeniesienia do ogólnego rachunku zysków i strat w wysokości 1 266 929 tysięcy złotych (słownie: jeden miliard dwieście sześćdziesiąt sześć milionów

dziewięćset dwadzieścia dziewięć tysięcy złotych),

- c. ogólny rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku, wskazujący zysk netto w kwocie 1 636 774 tysięcy złotych (słownie: jeden miliard sześćset trzydzieści sześć milionów siedemset siedemdziesiąt cztery tysiące złotych),
 - d. zestawienie zmian w kapitale własnym wykazujące zmniejszenie stanu kapitałów własnych w ciągu roku obrotowego kończącego się 31 grudnia 2022 r. o kwotę 47 776 tysięcy złotych (słownie: czterdzieści siedem milionów siedemset siedemdziesiąt sześć tysięcy złotych),
 - e. rachunek przepływów pieniężnych wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych w ciągu roku obrotowego kończącego się 31 grudnia 2022 r. o kwotę 15 115 tysięcy złotych (słownie: piętnaście milionów sto piętnaście tysięcy złotych),
 - f. informację dodatkową do Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2022 r.;
- 2) Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego z 29 marca 2023 roku;
 - 3) Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń za rok zakończony 31 grudnia 2022 r. sporządzonym zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, obejmującym:
 - a. skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na 31 grudnia 2022 r., które po stronie aktywów oraz kapitałów i zobowiązań wykazuje sumę 436 119 milionów złotych (słownie: czterysta trzydzieści sześć miliardów sto dziewięćnaście milionów złotych),
 - b. skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku, wykazujący zysk netto w kwocie 5 259 milionów złotych (słownie: pięć miliardów dwieście pięćdziesiąt dziewięć milionów złotych),
 - c. skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 r., wykazujące dochód całkowity netto w kwocie 2 335 milionów złotych (słownie: dwa miliardy trzysta trzydzieści pięć milionów złotych),

- d. sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 r., wykazujące zmniejszenie kapitału własnego w kwocie 242 miliony złotych (słownie: dwieście czterdzieści dwa miliony złotych),
- e. skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 r., wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych w kwocie 6 513 milionów złotych (słownie: sześć miliardów pięćset trzysta milionów złotych),
- f. informacje dodatkowe i noty objaśniające;
- 4) Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego z 29 marca 2023 r.;
- 5) Sprawozdaniem Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 r.;
- 6) Sprawozdaniem dotyczącym informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za 2022 rok;
- dokonała pozytywnej oceny ww. dokumentów.

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

Rada Nadzorcza rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu PZU SA zatwierdzenie:

- sprawozdania finansowego Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółka Akcyjna za rok zakończony 31 grudnia 2022 r.,
- skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku;
- Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 r.,
- Sprawozdania dotyczącego informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za 2022 rok

zgodnie z § 18 pkt 1 Statutu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółka Akcyjna oraz art. 395 § 2 pkt 1 i art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych.

II. Ocena wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2022 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 2022 r. powiększonego o kwotę przeniesioną z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2021 r. przedstawiony w uchwale nr UZ/128/2023 Zarządu PZU SA z dnia 4 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 2022 r. powiększonego o kwotę przeniesioną z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2021 r. oraz rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu podział zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2022 r. w wysokości 1 636 773 956,28 złotych (słownie: jeden miliard sześćset trzydzieści sześć milionów siedemset siedemdziesiąt trzy tysiące dziewięćset pięćdziesiąt sześć złotych 28 gr), powiększonego o kwotę 1 295 994 643,06 złotych (słownie: jeden miliard dwieście dziewięćdziesiąt pięć milionów dziewięćset dziewięćdziesiąt cztery tysiące sześćset czterdzieści trzy złote 06 gr) przeniesioną z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2021 r., tj. łącznie kwotę 2 932 768 599,34 złotych (słownie: dwa miliardy dziewięćset trzydzieści dwa miliony siedemset sześćdziesiąt osiem tysięcy pięćset dziewięćdziesiąt dziewięć złotych 34 gr), w następujący sposób:

- 1) kwotę 2 072 455 200,00 złotych (słownie: dwa miliardy siedemdziesiąt dwa miliony czterysta pięćdziesiąt pięć tysięcy dwieście złotych 00 gr), tj. 2,40 złotych (słownie: dwa złote 40 gr) na akcję, przeznaczyć na wypłatę dywidendy;
- 2) kwotę 6 701 000,00 złotych (słownie: sześć milionów siedemset jeden tysięcy złotych 00 gr) przeznaczyć na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych;
- 3) kwotę 853 612 399,34 złotych (słownie: osiemset pięćdziesiąt trzy miliony sześćset dwanaście tysięcy trzysta dziewięćdziesiąt dziewięć złotych 34 gr) przeznaczyć na kapitał zapasowy.

Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA, aby dzień dywidendy został ustalony na 7 września 2023 r. a data wypłaty dywidendy na 28 września 2023 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 2022 roku zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej Grupy PZU wyniósł 3 374 mln zł wobec 3 336 mln zł w 2021 roku (wzrost o 1,1%). Zysk netto sięgnął 5 259 mln zł i był o 3,2% niższy niż w 2021 r., a zysk brutto osiągnął poziom 7 605 mln zł wobec 7 454 mln zł w poprzednim roku.

Z wyłączeniem zdarzeń jednorazowych¹ wynik netto wzrósł o 91,9% względem ubiegłego roku.

Zysk z działalności operacyjnej za 2022 rok wyniósł 7 630 mln zł i był wyższy o 2,2% mln zł w stosunku do wyniku za 2021 rok.

Na wysokość zysku z działalności operacyjnej miały w szczególności wpływ:

- wzrost składki przypisanej brutto w tym w szczególności ubezpieczeń pozakomunikacyjnych w segmencie klienta masowego i korporacyjnego, ubezpieczeń komunikacyjnych Auto Casco oraz rozwój sprzedaży w spółkach bałtyckich;
- wzrost rentowności w ubezpieczeniach grupowych i indywidualnie kontynuowanych, jako efekt spadku szkodowości z tytułu zgonów ubezpieczonych i współubezpieczonych w grupowym portfelu ochronnym oraz w ubezpieczeniach kontynuowanych;
- wyższa rentowność w segmencie ubezpieczeń masowych – głównie w efekcie niższej szkodowości ubezpieczeń komunikacyjnych Auto Casco; • spadek rentowności w segmencie klienta korporacyjnego w związku z wyższą szkodowością produktów pozakomunikacyjnych;
- nieznacznie niższy wynik na ubezpieczeniach indywidualnych pomimo istotnego spadku sprzedaży produktów inwestycyjnych;
- wyższe wyniki operacyjne związane z działalnością bankową (spadek na poziomie wyniku netto), w tym wzrost wyniku odsetkowego oraz prowizyjnego częściowo kompensowany efektami jednorazowymi: koszty związane z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu (tzw. wakacje kredytowe),

utworzenie dodatkowej rezerwy na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych w Banku Pekao, wpłata na System Ochrony Banków Komercyjnych. Spadek na poziomie wyniku netto związany z niepodatkowym charakterem rezerwy na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych;

- niższy wynik na działalności inwestycyjnej z wyłączeniem działalności bankowej, w tym w związku z ubiegłorocznym jednorazowym efektem wzrostu wyceny akcji spółki z branży logistycznej w związku z jej wejściem na giełdę, niwelowanym częściowo wzrostem przychodów z instrumentów opartych o zmienną stopę w efekcie wyższego poziomu polskich stóp procentowych w szczególności w portfelach dłużnych oraz rynku pieniężnego.

W poszczególnych pozycjach wyniku operacyjnego Grupa PZU odnotowała:

- wzrost składki przypisanej brutto o 6,5% – do 26 710 mln zł. Dotyczył głównie ubezpieczeń pozakomunikacyjnych w tym ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych w segmencie klienta korporacyjnego w konsekwencji pozyskania kilku umów o wysokiej wartości jednostkowej, w tym wznowienie umowy dla klienta z branży paliwowo-energetycznej a w segmencie klienta masowego ubezpieczeń komunikacyjnych Auto Casco w związku z wysoką dynamiką liczby ubezpieczeń przy jednoczesnym wzroście średniej składki, ubezpieczeń szkód powodowanych żywiołami i pozostałych szkód rzeczowych głównie wskutek wyższej sprzedaży ubezpieczeń upraw rolnych dotowanych (wpływ wyższej niż przed rokiem puli dotacji z budżetu państwa), ubezpieczeń budynków i nieruchomości. W spółkach bałtyckich rozwój sprzedaży dotyczył ubezpieczeń majątkowych, komunikacyjnych Auto Casco i zdrowotnych. Po uwzględnieniu udziału reasekuratorów i zmiany stanu rezerwy składki składka zarobiona netto wyniosła 24 297 mln zł i była o 4,6% wyższa niż w 2021 roku;
- wyższe o 58,9% dochody z działalności lokacyjnej bez uwzględnienia kosztów

¹ Zdarzenia jednorazowe obejmują: niższy wynik związany ze wzrostem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla starszych wersji produktów indywidualnie kontynuowanych, polegający na rozpoznaniu spodziewanego efektu wyższych indeksacji; koszty związane z przystąpieniem Alior Banku i Banku Pekao do bankowego Systemu

Ochrony; rezerwa utworzona przez Bank Pekao na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych, odpis z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i należności w spółkach ukraińskich, a w ubiegłym roku wyższy wynik z działalności inwestycyjnej na skutek wejścia na giełdę spółki z branży logistycznej będącej w portfelu funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez TFI PZU.

odsetkowych i 14,0% wyższe dochody po uwzględnieniu kosztów odsetkowych² (wzrost z 9 137 mln zł do 10 416 mln zł). Wzrost dotyczył dochodów z lokat wygenerowanych na działalności bankowej. Wyższy wynik związany był w szczególności ze wzrostem przychodów odsetkowych obu banków w wyniku serii podwyżek stóp procentowych. Powyższy efekt został częściowo skompensowany przez ujęcie kosztów związanych z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotowych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu (tzw. wakacje kredytowe), w wysokości 1 958 mln zł w Pekao oraz 502 mln zł w Alior Banku oraz utworzenie odpisów na ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w walutach obcych przez Bank Pekao (dochody z działalności inwestycyjnej obciążono z tego tytułu kwotą 1 246 mln zł). Jednocześnie odnotowano spadek dochodów z działalności lokacyjnej, z wyłączeniem działalności bankowej³. Były one niższe niż w 2021 roku głównie na skutek zeszłorocznego efektu wzrostu wyceny akcji spółki z branży logistycznej w efekcie wejścia na giełdę, spadku wyników z działalności inwestycyjnej na portfelu aktywów stanowiących pokrycie produktów inwestycyjnych i słabszego wyniku funduszy Private Equity na skutek pogorszenia koniunktury na rynku technologicznym. Niższe wyniki z działalności inwestycyjnej na portfelu aktywów stanowiących pokrycie produktów inwestycyjnych nie mają przy tym wpływu na łączny wynik netto Grupy PZU, ponieważ są równoważone przez zmianę poziomu odszkodowań i świadczeń ubezpieczeniowych netto. Wpływ powyższych czynników został częściowo zniwelowany wzrostem przychodów z instrumentów opartych o zmienną stopę w efekcie wyższego poziomu polskich stóp procentowych w szczególności w portfelach dłużnych oraz rynku pieniężnego;

- niższy poziom odszkodowań i wypłaconych świadczeń – wyniosły 15 542 mln zł, a więc o 1,2% mniej w porównaniu z 2021 rokiem. Spadek dotyczył w szczególności ubezpieczeń na życie na skutek spadku rezerw technicznoubezpieczeniowych w ubezpieczeniach na życie o charakterze inwestycyjnym zarówno w efekcie niższej sprzedaży tych produktów (niższy dopływ

nowej składki inwestycyjnej), jak również w wyniku niższych wyników z działalności lokacyjnej względem wyników osiągniętych w roku ubiegłym oraz spadku szkodowości z tytułu zgonów ubezpieczonych i współubezpieczonych w grupowym portfelu ochronnym i w ubezpieczeniach kontynuowanych;

- wyższe o 9,3% koszty akwizycji – wzrosły z poziomu 3 572 mln zł w 2021 roku do 3 903 mln zł. Wzrost ten był w szczególności efektem zmiany mix-u produktów i kanałów sprzedaży w tym wyższego udziału kanału multiagencyjnego w segmencie ubezpieczeń masowych;
- wzrost o 11,0% kosztów administracyjnych – do 7 575 mln zł wobec 6 826 mln zł w 2021 roku. Koszty administracyjne w segmencie działalności bankowej (bez uwzględnienia korekt z tytułu wyceny aktywów i zobowiązań do wartości godziwej) wzrosły o 562 mln zł, a w segmentach działalności ubezpieczeniowej w Polsce zwiększyły się o 153 mln zł, co było spowodowane m.in. rosnącymi kosztami osobowymi w wyniku presji płacowej, intensyfikacją działań sponsoringowych, jak również wzrostem kosztów utrzymania nieruchomości oraz zakupu sprzętu i mebli w związku z przeprowadzką do nowej siedziby głównej;
- zmianę ujemnego salda pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych – do 3 750 mln zł wobec 2 315 mln zł w 2021 roku. Była głównie związana z jednorazowymi efektami w bankach - wpłatą do funduszu pomocowego 696 mln zł w związku z przystąpieniem Alior Banku i Banku Pekao do bankowego Systemu Ochrony, wpłatą na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w wysokości 231 mln zł. Jednocześnie obciążenia z tytułu podatku od instytucji finansowych wzrosły łącznie z 1 290 mln zł w 2021 roku do 1 452 mln zł w 2022 roku (to rezultat wzrostu aktywów będących przedmiotem opodatkowania, a nie stawki podatku).

Czynniki i zdarzenia nietypowe wpływające na wynik

W I półroczu 2022 roku odnotowano wzrost rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla starszych wersji produktów indywidualnie

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 i Alior Banku

kontynuowanych, polegający na rozpoznaniu spodziewanego efektu wyższych indeksacji w wysokości 203 mln zł brutto. Oczekiwanie to wynika z wysokiego poziomu obserwowanego i oczekiwanego wskaźnika inflacji.

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

- kosztami związanymi z przystąpieniem Banku Pekao i Alior Banku do bankowego Systemu Ochrony w wysokości odpowiednio 482 mln zł i 214 mln zł brutto;
- aktualizacją rezerwy na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w Banku Pekao w kwocie 1 598 mln zł brutto (z tego kwota 352 mln zł obciążała 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 złotowych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu (tzw. wakacje kredytowe) w wysokości 1 958 mln zł brutto w Banku Pekao oraz 502 mln zł brutto w Alior Banku.

Ponadto z uwagi na inwazję Federacji Rosyjskiej na Ukrainę 24 lutego 2022 roku Zarząd PZU 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 I półrocze 2022 roku odpisów w tym głównie aktywów finansowych i należności. Wpływ tych odpisów na skonsolidowany wynik netto Grupy PZU osiągnął wartość 94 mln zł. W analogicznym okresie 2021 roku zanotowano wyższy wynik z działalności inwestycyjnej na skutek wejścia na giełdę spółki z branży logistycznej będącej w portfelu funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez TFI PZU. Wzrost dochodów z tego tytułu wyniósł w okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2021 roku 485,3 mln zł.

PZU SA

W 2022 r. emitent (PZU) osiągnął wynik techniczny na poziomie 1 267 mln zł wobec 1 269 mln zł w 2021

roku, co oznacza spadek o 0,2% (-2 mln zł r/r). Zysk netto wyniósł 1 637 mln zł co oznacza spadek o 19,3% w stosunku do 2 028 mln zł osiągniętego w poprzednim roku. Nie uwzględniając dywidendy otrzymanej od PZU Życie, zysk netto PZU wyniósł 1 089 mln zł i był o 275 mln zł, a więc o 33,8 % wyższy w zestawieniu z 2021 rokiem.

W poszczególnych pozycjach wyniku netto PZU odnotował:

- wzrost składki przypisanej brutto do 14 692 mln zł, tj. o 9,7% więcej niż w poprzednim roku. Było to związane z wyższą składką z ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych (głównie w efekcie wznowienia kilku dużych umów oraz wzrostu sprzedaży ubezpieczeń upraw) oraz ubezpieczeń autocasco i różnych ryzyk finansowych. Składka zarobiona netto, po uwzględnieniu udziału reasekuratorów i zmiany stanu rezerw składki, wyniosła 12 750 mln zł i była o 7,0% wyższa niż w 2021 roku;
- wyższy poziom odszkodowań i świadczeń który wyniósł 7 895 mln zł, co oznacza przyrost o 539 mln zł tj. 7,3% w porównaniu z 2021 rokiem. Główna zmiana to wzrost w grupie ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych, odpowiedzialności cywilnej ogólnej oraz gwarancjach ubezpieczeniowych częściowo niwelowany przez niższy koszt szkód w ubezpieczeniach następstwa wypadków i choroby oraz w grupie ubezpieczeń transportowych, morskich i lotniczych;
- spadek wyniku netto na działalności inwestycyjnej⁴ do poziomu 1 303 mln zł (o 16,4 % rok do roku) wskutek pogorszenia wyników spółek podporządkowanych;
- wyższe o 279 mln zł, a więc o 11,0% w stosunku do 2021 roku, koszty akwizycji z uwzględnieniem prowizji reasekuracyjnej, będące pochodną rosnącego portfela ubezpieczeń oraz wysokiego udziału kanału mutiagencyjnego charakteryzującego się wyższymi prowizjami;
- przyrost o 5,0% kosztów administracyjnych z 723 mln zł w 2021 roku do poziomu 759 mln zł w 2022 roku. Wzrost to przede wszystkim wpływ rosnących kosztów utrzymania nieruchomości w wyniku indeksacji cen najmu i mediów, przeprowadzki do nowej siedziby głównej oraz wdrożenia Nowego Modelu Organizacji i Narzędzi Pracy IT. Efekt został

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

spotęgowany intensyfikacją działań sponsoringowych, presją płacową oraz kosztami wsparcia pomocowego związanego z sytuacją na Ukrainie.

Rating

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

Ostatnia zmiana ratingu/perspektywy:

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

Ostatnie potwierdzenie ratingu/perspektywy:

28 czerwca 2022 roku S&P Global Ratings (S&P) potwierdziła rating siły finansowej i rating kredytowy PZU na poziomie A- z perspektywą stabilną.

Polityka kapitałowa i wypłacalność

25 marca 2021 r Rada Nadzorcza PZU SA podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia Polityki kapitałowej i dywidendowej Grupy PZU na lata 2021 – 2024. Przyjęta polityka jest kontynuacją zasad zarządzania kapitałem, które zostały określone w Polityce kapitałowej i dywidendowej Grupy PZU na lata 2016-2020.

Zgodnie z Polityką Grupa PZU dąży do:

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

Polityka zarządzania kapitałem opiera się na następujących zasadach:

- 1) zarządzanie kapitałem (w tym kapitałem nadwyżkowym) Grupy PZU na poziomie PZU;
- 2) utrzymanie docelowych współczynników wypłacalności na poziomie 200% dla Grupy

PZU, PZU SA oraz PZU Życie SA (wg Wypłacalność II);

- 3) utrzymanie wskaźnika dźwigni finansowej Grupy PZU na poziomie nie wyższym niż 25%;
- 4) zapewnienie środków na rozwój i akwizycje;
- 5) utrzymanie nadwyżki funduszy własnych konglomeratu finansowego ponad wymogi z tytułu adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego;
- 6) brak emisji akcji przez PZU w okresie obowiązywania Polityki.

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

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

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

- z zastrzeżeniem pkt 3 i 4;

- 3) zgodnie z planami Zarządu oraz własną oceną ryzyk i wypłacalności podmiotu dominującego środki własne podmiotu dominującego oraz Grupy PZU po deklaracji o wypłacie lub wypłacie dywidendy, pozostają na poziomie, który zapewnia spełnienie warunków określonych w polityce kapitałowej;

4) przy określeniu dywidendy uwzględniane są rekomendacje organu nadzoru w sprawie dywidendy.

Według stanu na koniec III kwartału 2022 roku oszacowany wskaźnik wypłacalności (liczony wg formuły standardowej Wypłacalność II) wyniósł 230% i pozostał powyżej średniego wskaźnika wypłacalności dla grup ubezpieczeniowych w Europie.

Według stanu na koniec 2022 roku audytowany współczynnik wypłacalności „Wypłacalność II” dla PZU SA wyniósł 267%.

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

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

SKW obejmuje nadzór, ogół procedur administracyjnych i księgowych, struktur organizacyjnych, systemów raportowania, rozwiązań wprowadzonych w systemach informatycznych, funkcję zgodności z przepisami oraz inne mechanizmy kontrolne, które gwarantują bezpieczeństwo i stabilność funkcjonowania Spółki poprzez zapewnienie:

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

W ramach SKW wyodrębnia się:

- funkcję kontroli, która ma zapewnić przestrzeganie mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Spółce;
- niezależną komórkę ds. zgodności (Biuro Compliance – BCM), mającą za zadanie realizację funkcji compliance oraz zapewnianie rozwiązań

systemowych w zakresie efektywności i skuteczności SKW;

- niezależną komórkę audytu wewnętrznego (Biuro Audytu Wewnętrznego – BAW), której zadaniami są badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i innych elementów systemu zarządzania.

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

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

Nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej w Spółce obejmuje:

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

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

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

Nadzorczej Spółki, a przedstawiciele Biura Compliance uczestniczą w posiedzeniach wybranych komitetów funkcjonujących w Spółce. SKW w Grupie Kapitałowej PZU został ukształtowany na poziomie podmiotu wiodącego, tj. PZU i funkcjonuje w podmiotach Grupy z uwzględnieniem odrębności formalnej, proporcjonalności i adekwatności. W odniesieniu do podmiotów regulowanych grup bankowych system kontroli wewnętrznej został zaprojektowany na poziomie tych grup z uwzględnieniem przepisów sektorowych.

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

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

Do zadań Komitetu w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej oraz doradztwa i czynności 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, 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 2022 r. prowadzona była w oparciu o pozytywnie zaopiniowany przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej, a następnie przyjęty uchwałą Zarządu PZU SA, Plan audytu, przygotowany na podstawie oceny ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działalności Spółki.

Wyniki audytów, wydane rekomendacje oraz ich realizacja (objęta procesem monitorowania przez Biuro Audytu Wewnętrznego) są przedstawiane Zarządowi Spółki oraz okresowo (kwartalnie) Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej. Biuro Audytu Wewnętrznego opracowało roczne sprawozdanie z działalności w 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 2022 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. W 2022 r. powołano Komitet Ryzyka Aktuarnego, Operacyjnego i Modeli. Utworzenie komitetu dedykowanego tym ryzykom pozwoli na rozwój systemu zarządzania ryzykiem i zapewni dokładny i terminowy przepływ informacji związanych z ryzykiem aktuarnym, operacyjnym i modeli, które do tej pory poruszane były na posiedzeniach Komitetu Ryzyka Grupy PZU

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

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

Proces zarządzania ryzykiem składa się z następujących etapów: identyfikacja, pomiar

i ocena, monitorowanie i kontrolowanie, raportowanie, działania zarządcze.

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

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

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

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

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

uzyskaniem przez Grupę PZU statusu konglomeratu finansowego wdrożono system zarządzania koncentracją ryzyka zapewniający, że podmioty w ramach Konglomeratu Finansowego PZU będą realizować swoje cele biznesowe w sposób zapewniający stabilność finansową 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 sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem Grupy PZU na podstawie zawartych z podmiotami Grupy PZU porozumień o wzajemnej współpracy i przekazywanych na ich podstawie informacji oraz zarządza ryzykiem Grupy PZU w ujęciu zagregowanym, w szczególności w zakresie wymogów kapitałowych. Zawarte porozumienia oraz zakres przekazywanych informacji uwzględniają specyfikę prawną poszczególnych podmiotów, w tym ograniczenia związane z tajemnicą bankową.

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

Zarządy jednostek Grupy PZU są odpowiedzialne za realizowanie swoich obowiązków, zgodnie z

powszechnie obowiązującymi przepisami prawa krajowego i międzynarodowego, w szczególności odpowiedzialne są za wdrożenie adekwatnego i efektywnego systemu zarządzania ryzykiem.

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

W celu oceny sytuacji PZU SA Rada Nadzorcza w 2022 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.

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, które odbyło się 30 czerwca 2015 roku. ZWZ PZU SA zadeklarowało, że Walne Zgromadzenie działając w ramach przysługujących mu kompetencji będzie kierowało się Zasadami, z zastrzeżeniem tych, od których stosowania ZWZ PZU SA odstąpiło.

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

PZU SA spełnia częściowo:

- zasadę zawartą w § 8 ust. 4. Zasad, dot. ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w Walnym Zgromadzeniu, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach

Rada Nadzorcza PZU SA rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA udzielenie absolutorium z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2022 r. wszystkim 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,
- Krzysztofowi Szypule, Członkowi Zarządu.

- należy podkreślić, iż obecnie akcjonariusze PZU SA mogą śledzić transmisję obrad Walnego Zgromadzenia, natomiast PZU SA nie zdecydował się na wprowadzenie tzw. eWZA, ponieważ w ocenie PZU SA istnieje wiele czynników natury technicznej oraz prawnej, które mogą wpłynąć na prawidłowy przebieg obrad Walnego Zgromadzenia; wątpliwości prawne dotyczą możliwości identyfikacji akcjonariuszy i badania legitymacji uczestników WZA; ryzyko wystąpienia problemów technicznych, np. z połączeniem internetowym lub potencjalną zewnętrzną ingerencją w systemy informatyczne, może zaburzyć prace Walnego Zgromadzenia oraz wywołać wątpliwości co do skuteczności uchwał podejmowanych w jego trakcie; wystąpienie wskazanych ryzyk może wpłynąć na prawidłowe stosowanie przedmiotowej zasady w pełnym zakresie;

- zasadę zawartą w § 21 ust. 2. Zasad, 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
- należy podkreślić, iż zgodnie z Kodeksem spółek handlowych i Statutem PZU SA, w składzie Rady Nadzorczej PZU SA została wyodrębniona funkcja przewodniczącego; skład Rady Nadzorczej PZU SA, w tym funkcja przewodniczącego kształtowane są zgodnie z kryteriami niezależności wskazanymi

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

- zasadę zawartą w § 49 ust. 3 Zasad, dot. powoływania i odwoływania w instytucji nadzorowanej osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności za zgodą organu nadzorującego lub komitetu audytu
 - należy wskazać, iż PZU SA stosuje zasady określone w § 14 Zasad w pełnym zakresie, co oznacza, że Zarząd PZU SA jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością spółki; ponadto zgodnie z przepisami prawa pracy czynności z zakresu prawa pracy wykonuje organ zarządzający; z uwagi na powyższe w PZU SA przyjęto rozwiązanie, które przewiduje, że wybór oraz odwołanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego dokonywany jest przy uwzględnieniu opinii Komitetu Audytu Rady Nadzorczej; w tożsamy sposób powoływana i odwoływana jest osoba kierująca komórką do spraw zapewnienia zgodności; Zarząd przy tych decyzjach zasięga opinii Komitetu Audytu.

ZWZ PZU SA odstąpiło od spełniania:

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

odzwierciedlone w podstawowym akcie ustrojowym tej instytucji.”

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

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

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

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

- odstąpienie od stosowania zasady w zakresie polityki wynagradzania osób pełniących kluczowe funkcje (tj. innych niż Zarząd i Rada Nadzorcza) uzasadnione zostało zbyt szerokim zakresem podmiotowym polityki wynagradzania podlegającym ocenie organu stanowiącego. Polityka wynagradzania osób pełniących

kluczowe funkcje nie będących członkami organu nadzorującego i organu zarządzającego, podlega ocenie ich pracodawcy albo mocodawcy, którym jest Spółka reprezentowana przez Zarząd i kontrolowana przez Radę Nadzorczą.

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

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

Ponadto, PZU SA nie dotyczy spełnianie:

- zasady określonej w § 11 ust. 3 Zasad w brzmieniu: „W przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązaniem

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.

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 powiązanymi;

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

- w PZU SA funkcjonują komórki audytu i do spraw zapewnienia zgodności;

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

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 opublikował 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 niektórych z nich, które nie są realizowane w pełni:

- 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% nie jest spełniony w przypadku Rady Nadzorczej PZU SA. Warunek ten jest 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-walnego), jeżeli jest to uzasadnione z uwagi na zgłaszane spółce oczekiwania akcjonariuszy, o ile jest w stanie zapewnić infrastrukturę techniczną niezbędną dla przeprowadzenia takiego walnego zgromadzenia.

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

W trakcie okresu sprawozdawczego, doszło do incydentalnego naruszenia zasady 4.9.1, zgodnie z którą w przypadku gdy przedmiotem obrad walnego zgromadzenia ma być powołanie do rady nadzorczej lub powołanie rady nadzorczej nowej

kadencji, kandydatury na członków rady powinny zostać zgłoszone w terminie umożliwiającym podjęcie przez akcjonariuszy obecnych na walnym zgromadzeniu decyzji z należyтым rozeznaniem, lecz nie później niż na 3 dni przed walnym zgromadzeniem; kandydatury, wraz z kompletem materiałów ich dotyczących, powinny zostać niezwłocznie opublikowane na stronie internetowej spółki. W związku ze zgłoszeniem kandydata na członka Rady Nadzorczej PZU SA przez akcjonariusza Spółki w dniu 31 sierpnia 2022 r., tj. na jeden dzień przed NWZ PZU SA, doszło do incydentalnego naruszenia zasady 4.9.1. DPSN 2021. Spółka zamieściła komplet materiałów dotyczących zgłoszonego kandydata na swojej stronie internetowej niezwłocznie po ich otrzymaniu. Raport dotyczący incydentalnego naruszenia Dobrych Praktyk został opublikowany przez PZU SA 1 września 2022 r.

Poza opisanym powyżej przypadkiem nie wystąpiły zdarzenia, w wyniku których PZU SA byłby zobowiązany do publikacji raportu w sprawie naruszenia danej zasady w sposób incydentalny, zgodnie z § 29 ust. 3a Regulaminu GPW.

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

Deklaracje przestrzegania zasad ładu korporacyjnego, uchwalonych przez Radę GPW są

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 2022 roku Polityka wynagradzania była

na stałe wpisane w Regulaminy Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA.

Ponadto, w dniu 29 czerwca 2022 r. uchwałę w sprawie przyjęcia do stosowania DPSN 2021 podjęło ZWZ PZU SA, które 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.

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 zamieścił w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za 2022 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 2022 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.

aktualizowana. Aktualizacja Polityki wynagradzania w szczególności polegała na doprecyzowaniu, w jaki sposób Polityka wynagradzania bierze pod uwagę ryzyka ESG uwzględnione w systemie zarządzania ryzykiem. Polityka wynagradzania obejmuje wszystkie wewnętrzne regulacje, określające zasady wynagradzania, dedykowane poszczególnym grupom pracowników lub poszczególnym pracownikom, które

ustalane są zgodnie z wymogami regulacyjnymi i innymi powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi Spółki oraz wytycznymi organu nadzoru. Regulacja ta odnosi się również do szczegółowych rozwiązań w zakresie wynagradzania dla poszczególnych grup pracowników, tj. osób kluczowych, a także innych grup pracowników, których praca ma istotny wpływ na profil ryzyka spółki (dalej „Osoby Uprawnione”), Wyższej Kadry Kierowniczej nie będącej Osobami Uprawnionymi oraz pozostałych pracowników. Osoby Uprawnione nie będące członkami Zarządu zostały określone na podstawie opracowanej przez Spółkę Metody Identyfikacji. Przyjęcie Metody Identyfikacji miało na celu wdrożenie wymogów rozporządzenia delegowanego „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 Akcjonariuszy Spółki Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A. 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 w związku z ustawą z dnia 9 czerwca 2016r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami.

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

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

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

Ponadto 26 maja 2020 r. uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA, przyjęta została Polityka wynagradzania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA. Ww. Polityka uwzględnia w szczególności

- przepisy: ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami, ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, Zasad Ładu Korporacyjnego opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.
- Głównym celem Polityki wynagradzania w Spółce jest pozyskanie, utrzymanie i motywowanie pracowników do utrzymania najlepszych wyników pracy realizujących cele strategiczne firmy, zachowując optymalny i racjonalny poziom wynagrodzeń oraz uwzględniając prawidłowe zarządzanie finansami i ryzykiem w PZU SA.
 - Wynagrodzenia w Spółce kształtowane są w odniesieniu do zakresu zadań oraz poziomu odpowiedzialności zawartego w opisie stanowiska, który podlega wycenie zgodnie z przyjętą przez Spółkę metodologią.
 - Biuro Zarządzania Kadrami co roku weryfikuje konkurencyjność rynkową wynagrodzeń oferowanych przez Spółkę.
 - System wynagradzania w Spółce jest komunikowany wszystkim pracownikom PZU SA.
- SKŁADNIKI WYNAGRODZENIA**
- Wynagrodzenie całkowite jest podzielone na część stałą i zmienną.
 - Spółka określa odpowiedni stosunek stałego wynagrodzenia zasadniczego do wynagrodzenia zmiennego, przy czym stosunek ten jest odpowiednio wyważony, tak że wynagrodzenie stałe stanowi na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, że możliwe jest prowadzenie elastycznej polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzenia.
 - Wynagrodzenie zmienne ustalane jest odmiennie dla poszczególnych grup pracowników lub poszczególnych osób. Jego poziom jest uzasadniony wynikami finansowymi Spółki, a także osiągniętymi wynikami pracy. Informacja o obowiązującym pracownika systemie premiowym jest częścią umowy o pracę.
 - Podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena wyników danego pracownika i danej jednostki organizacyjnej w połączeniu z całościowymi wynikami Spółki, a przy ocenie indywidualnych wyników bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe.
 - System premiowy zależy 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 2022 ROKU

- Polityka wynagradzania w PZU SA jest zgodna ze strategią działalności, celami, wartościami i długoterminowymi interesami Spółki,

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

Rada Nadzorcza ocenia, że wydatki ponoszone przez PZU SA i Grupę Kapitałową PZU na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych i tym podobnych w 2022 r. były dokonywane zasadnie. Według oceny Rady Nadzorczej, podjęte w 2022 r. działania budują pozytywny wizerunek marki PZU i wzmacniają jego dobrą reputację, co w efekcie przekłada się na zadowolenie interesariuszy: klientów, akcjonariuszy, a także pracowników. Zaangażowanie społeczne PZU stanowi trwały element modelu biznesowego, w którym działania w obszarze sponsoringu, prewencji czy

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 2022 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 2021 rok oraz ich ustaleniu na rok 2022. 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 2021.
- W 2022 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 ds. Wynagrodzeń w stosunku do pozostałych pracowników Spółki.
- W 2022 r. odbyło się 13 regularnych posiedzeń Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PZU SA.

Rada Nadzorcza ocenia, że w 2022 r. Spółka w sposób prawidłowy realizowała przyjętą Politykę wraz ze wszystkimi zasadami wynagradzania dedykowanymi poszczególnym grupom osób, które ją stanowią.

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

Działalność prewencyjna

Bezpieczeństwo od lat jest głównym tematem zaangażowania społecznego PZU i wkładu w rozwój lokalnych społeczności. Jednak zmieniająca się rzeczywistość i sytuacja związana z pandemią COVID-19 spowodowała, że w 2022 r. w dalszym ciągu duży nacisk położono na drugi kluczowy obszar zaangażowania społecznego, czyli promocję zdrowia i aktywnego stylu życia. Od czasu pandemii PZU 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.

W 2022 r. w obszarze promocji zdrowego stylu życia pod honorowym patronatem Pary Prezydenckiej, we współpracy z Ministerstwem Zdrowia, Narodowym Funduszem Zdrowia, Ministerstwem Aktywów Państwowych oraz Ministerstwem Edukacji i Nauki PZU przeprowadziło ogólnopolską akcję profilaktyki zdrowotnej pod nazwą Zdrowe Życie. Do akcji włączyło się również Narodowe Centrum Krwiodawstwa, Sanepid, Państwowa Izba Aptekarska oraz Biuro Bezpieczeństwa Narodowego.

Jednym z elementów akcji Zdrowe Życie były zorganizowane przez PZU mobilne strefy zdrowia, w których Polacy mogli bezpłatnie wykonać szereg badań tj. badania podstawowe (cukier, ciśnienie, cholesterol), spirometria, czy USG płuc, a wyniki skonsultować ze specjalistami – lekarzami PZU Zdrowie (internista, pulmonolog, dietetyk, dermatolog, kardiolog). W strefach dostępny był również mammobus, w którym przeprowadzane było badanie dla kobiet w wieku 50 – 69 lat.

Pierwsza mobilna strefa zdrowia stanęła w dniach 3 – 4 czerwca 2022 r. pod Pałacem Prezydenckim w Warszawie. Przez następnych 5 miesięcy mobilna strefa zdrowia pokonując prawie 5 000 km odwiedziła 11 kolejnych miast w całej Polsce. Z oferowanych w niej badań, konsultacji i usług medycznych skorzystało ponad 34 tys. osób.

W 2022 roku – w ramach działań prewencyjnych – PZU kontynuowało swoje zaangażowanie w realizację we współpracy z TVP 2 programu telewizyjnego Zaczynaj od zdrowia. Program poruszał najważniejsze kwestie związane z profilaktyką zdrowotną, skłaniał widza do zmiany postaw, podpowiadał jak w prosty sposób zadbać o zdrowie oraz wskazywał jak ważne są regularne badania oraz aktywny styl życia. Ekspertiści odpowiadali na pytania dotyczące m.in. stanu zdrowia Polaków po pandemii, bezsenności, cukrzycy, otyłości czy depresji. Program podkreślał znaczenie aktywności fizycznej w

profilaktyce zdrowotnej, ze szczególnym uwzględnieniem aktywności sportowej dzieci i młodzieży.

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

PZU 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. 10 maja 2022 r. PZU uruchomiło powszechny program prewencyjny Dobra Drużyna PZU, w którym kluby i związki sportowe otrzymały dofinansowanie na organizację amatorskich zajęć, turniejów i zawodów sportowych dla dzieci i młodzieży do 18 roku życia, w tym z niepełnosprawnościami. PZU jest przekonane, 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 programu, w ramach naboru, który trwał do 30 czerwca 2022 roku, zgłosiło się 1 667 podmiotów. Ostatecznie dofinansowanie otrzymały 351 podmioty. Łącznie program prewencyjny Dobra Drużyna PZU objął 45 000 dzieci uprawiających 43 dyscypliny sportowe na terenie całego kraju, przede wszystkim w mniejszych miejscowościach.

Ważnym aspektem działalności prewencyjnej, ograniczającej ryzyko wystąpienia wypadków ubezpieczeniowych wśród podmiotów ubezpieczonych przez PZU, była kontynuacja realizacji programów prewencyjnych dla klientów, m. in. Bezpieczna Flota, Audax, Ryzyko PRO. W minionym roku w ramach współpracy z organizacjami ratowniczymi – GOPR, LWOPR oraz MOPR, Spółka prowadziła wspólne działania edukacyjne z zakresu bezpiecznego wypoczynku oraz przekazała fundusze na zakup sprzętu ratowniczego. PZU wspierało również jednostki ochotniczej straży pożarnej dofinansowując zakup specjalistycznego sprzętu i odzieży ochronnej.

W 2022 r. PZU przeznaczyło na działalność prewencyjną 54 070 245 zł. Wydatki poniesione z funduszu prewencyjnego PZU SA i PZU Życie SA w 2022 roku są zasadne, wpływają na zmniejszanie skutków wypadków ubezpieczeniowych oraz ryzyko ich występowania. Środki wydatkowane na zadania prewencyjne mające na celu m.in. poprawę bezpieczeństwa oraz ochronę życia i zdrowia podlegają systematycznej ocenie w zakresie ich efektywności oraz są ponoszone zgodnie z wytycznymi określonymi przez regulatora.

Strategiczne działania sponsoringowe odnosiły się do wspierania kultury, tożsamości narodowej, eksperckości, sportu oraz zdrowego i aktywnego stylu życia, społeczności lokalnych i przedsiębiorczości. W ramach tych działań PZU SA i PZU Życie SA zrealizowały łącznie 229 projektów sponsoringowych.

Grupa PZU poniosła z tego tytułu koszty o łącznej wartości 35 514 665,30 zł brutto, w tym:

| | |
|--|---------------|
| eksperckość | 4 460 179,64 |
| kultura | 3 851 884,28 |
| społeczności lokalne i przedsiębiorczość | 3 124 106,41 |
| sport oraz zdrowy i aktywny styl życia | 21 610 288,96 |
| tożsamość narodowa | 2 468 206,01 |

Z czego PZU SA poniosło na sponsoring koszty o łącznej wartości 17 858 435,41 zł brutto, w tym:

| | |
|--|---------------|
| eksperckość | 2 484 982,90 |
| kultura | 1 946 389,10 |
| społeczności lokalne i przedsiębiorczość | 1 448 580,88 |
| sport oraz zdrowy i aktywny styl życia | 10 714 379,53 |
| tożsamość narodowa | 1 264 103,00 |

W ramach sponsoringu sportowego, PZU kontynuowało w 2022 rok współpracę z Igi Świątek, Akademickim Związkiem Sportowym, Stowarzyszeniem AMP Futbol, FKS Stalą Mielec, a także Tour de Pologne. Spółka podpisała również umowę sponsoringową z Krajowym Zrzeszeniem Ludowych Zespołów Sportowych, a także wsparła realizację Wielkiego meczu charytatywnego dla Ukrainy, który odbył się w lipcu 2022 r., z inicjatywy Igi Świątek.

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

PZU dbało o zachowanie polskiego dziedzictwa kulturowego, dzięki objęciu mecenatem m.in. Muzeum Łazienek Królewskich, Muzeum Powstania Warszawskiego, Muzeum Narodowego w Krakowie, Muzeum Narodowego w Warszawie, Teatru Wielkiego - Opery Narodowej, Polskiej Opery Królewskiej oraz Narodowego Instytutu Fryderyka Chopina. Spółka angażowała się również w szereg inicjatyw budujących polską tożsamość i kształtujących postawy patriotyczne – sponsorowała m.in. Galę Strażnika Pamięci, działania Związku Strzeleckiego „Strzelec” im. J. Piłsudskiego, czy Kongres Polska Wielki Projekt.

W 2022 Spółka była obecna jako sponsor na dużych wydarzeniach gospodarczych, takich jak Kongres 590, ale budowała również swój wizerunek ekspercki, wspierając wydarzenia takie, jak III Kongres Demograficzny, czy Otwarte Dni Notariatu, skierowane do bardziej sprofilowanych grup odbiorców. W ramach działalności sponsoringowej, Spółka wsparła również liczne wydarzenia dla lokalnych społeczności, w tym m.in. została sponsorem Festiwalu Kół Gospodyń Wiejskich „Polska od kuchni”, „Giganci Polska Press 2022” oraz „Gramy z Gestem”.

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

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

Od 2012 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.

swoim podejściu na równi traktuje czynniki środowiskowe i klimatyczne, społeczne oraz zarządcze. PZU prowadzi działania w 3 głównych

obszarach środowiskowym (E), społecznym (S) oraz zarządczym (G).

W celu włączenia czynników ESG we wszystkie obszary działalności PZU SA uwzględnił cele ESG w celach strategicznych spółki. Zostały one przekazane do realizacji przez Wyższą Kadrę Zarządzającą. Cele ESG obejmują zadania związane z realizacją wskaźników efektywności strategii ESG, odnoszą się do kluczowych projektów i skierowane są do wybranych jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za realizację działań strategicznych. Dzięki nadaniu celów ESG w całej organizacji PZU SA włączył w realizację idei zrównoważonego rozwoju 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 dodatkowo Zarządom wybranych spółek zależnych.

Ważnym elementem zrównoważonego rozważanego rozwoju PZU SA jest włączenie kryteriów ESG w relacje z partnerami biznesowymi. W PZU funkcjonuje Kodeks Dobrych Praktyk CSR Dostawców Grupy PZU. To zbiór zasad zarówno dla Grupy PZU, jak i dla wszystkich jej dostawców. Prowadzenie działalności zgodnie z Kodeksem oraz promowanie jego wartości, jest istotnym kryterium kwalifikacji i oceny potencjalnych kontrahentów. Dla postępowań trwających bądź zakończonych w 2022 roku, PZU SA przeprowadził akcję informacyjną obejmującą uzyskanie stosownych oświadczeń od dostawców uczestniczących w kluczowych procesach zakupowych.

Ocenie pod kątem czynników ESG podlegają najwięksi korporacyjni klienci ubezpieczeniowi z sektorów wrażliwych na ryzyko ESG. 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. W 2022 r. ocena klientów została przeprowadzona w oparciu o dwie autorskie metodyki dla podmiotów publicznych oraz niepublicznych, wypracowane w Grupie PZU pod kierownictwem PZU SA. Zastosowanie kryteriów ESG w odniesieniu do klientów korporacyjnych służy ocenie ryzyka i nie ma charakteru wykluczającego dla klientów.

Grupa PZU jako zaufany partner transformacji energetycznej angażuje się w projekty budowy i rozbudowy farm wiatrowych. W 2022 r. kontynuowała rozpoczęte w poprzednim roku działania w kierunku finansowania transformacji energetycznej w Polsce. W 2022 roku TFI PZU SA przystąpiło do finansowania farmy wiatrowej w miejscowości Biały Bór z docelową mocą zainstalowaną na poziomie 144,9 MW. Udzieliło również finansowania na budowę 4 farm wiatrowych o łącznej mocy 108 MW. Projekty zlokalizowane są w Pruszczu, Markowicach (woj. kujawsko-pomorskie), Piaskach i Wyszkach (woj. wielkopolskie). Roczna produkcja farm wiatrowych finansowanych przez Grupę PZU powinna zapewnić zieloną energię elektryczną dla ponad 800 tys. gospodarstw domowych w Polsce.

Grupa PZU od 2018 r. mierzy swoje emisje bezpośrednio i pośrednio. Co roku proces mierzenia emisji jest doskonały, a zakres rozszerzany. Kalkulacja emisji jest poddawana niezależnej weryfikacji przez certyfikowanego weryfikatora. W 2022 roku w PZU SA i PZU Życie SA podjęto działania nakierowane na ograniczenie emisji gazów cieplarnianych w zakresie 1 i 2, związanych ze spalaniem paliw i zużyciem energii. W tym celu w 2022 roku zrealizowano montaż instalacji fotowoltaicznych w 7 lokalizacjach. Dodatkowo spółki rozbudowały flotę o 32 samochody o napędzie hybrydowym. Szacuje się, że przełoży się to na zmniejszenie rocznej emisji

CO₂ w kolejnych latach. Zgodnie z przyjętymi założeniami, droga do neutralności klimatycznej w pierwszej kolejności obejmuje główne spółki Grupy PZU: PZU SA i PZU Życie, które do 2024 planują osiągnąć neutralność klimatyczną przez redukcję zużycia energii, wykorzystanie OZE oraz offset emisji (realizacja projektów redukcyjnych, które przyczyniają się do obniżenia emisji gazów cieplarnianych). Zgodnie z przyjętym zobowiązaniem Strategii ESG PZU SA i PZU Życie SA dokonały rekompensaty emisji CO₂, do powstania których przyczyniły się w 2021 roku. Emisje zostały zrekomensowane przez zakup certyfikowanych jednostek offsetowych CERs, udostępnianych przez platformę ONZ (UN Carbon Offset Platform). W ramach zrekomensowania środowisku emisji wytworzonej w 2021 r. środki przeznaczono na rozwój energetyki wiatrowej w Indiach. Spółki zakupiły jednostki offsetowe odpowiadające emisjom dla PZU SA i PZU Życie SA 17 508 Mg CO₂.

Grupa PZU podejmuje działania w obszarze dbałości o dobrostan pracowników. Przyjęta w

2021 roku strategia well-beingowa #DobryStan jest narzędziem poprawy dobrostanu pracowników. Zapewnia kompleksowe podejście oparte na trzech głównych filarach: dbaniu o energię życiową, budowaniu odporności psychicznej oraz optymalizowaniu stylu pracy. Wpływa na kształtowanie kultury organizacyjnej, w której centrum jest człowiek. Jej elementami jest dialog, zbieranie potrzeb i opinii pracowników, analiza wyników badań zaangażowania i przygotowanie adekwatnych działań. Strategia promuje zdrowy styl życia, optymalny styl pracy, inspirowanie 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. Wykorzystuje nowoczesne technologie by wspierać pracowników w utrzymaniu dobrej kondycji fizycznej i psychicznej. W 2022 r. pracownicy mieli możliwość skorzystania z szeregu działań edukacyjnych i wsparcia w trudnych sytuacjach. Zwieńczeniem działań edukacyjno-promocyjnych była doroczna konferencja #TyTworzyszPZU.

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 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 2022 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 doradcy w

celu przygotowania określonych analiz lub opinii. Wobec tego, w 2022 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”, 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 Spółka publikuje na swojej stronie internetowej dane na temat zróżnicowania składu organów Spółki pod względem wieku, płci i długości doświadczenia zawodowego. Informacja dotycząca składu Zarządu i Rady Nadzorczej według wieku i płci w 2022 r. została uwzględniona, wzorem lat poprzednich, w Sprawozdaniu dotyczącym informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za

XVI. Samoocena pracy Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza PZU SA w sposób staranny i efektywny wypełniała swoje obowiązki, sprawując stały nadzór nad działalnością i rozwojem Spółki we wszystkich dziedzinach jej działalności oraz podejmując wszelkie czynności zgłaszane przez Zarząd PZU SA niezbędne do sprawnego prowadzenia działalności statutowej i realizacji celów strategicznych Spółki. Zakres, sposób działania oraz skład Rady Nadzorczej w 2022 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 2022 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

2021 rok, dostępnym na stronie internetowej Spółki.

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

Ze względu na nadrzędność wymogu 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 wpłynie to negatywnie na funkcjonowanie i odpowiedność tych organów. Komitet Nominacji i Wynagrodzeń dokonał 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 wypełniała swoje obowiązki oraz aktywnie wspierała Zarząd w realizacji najważniejszych zadań. Mając powyższe na uwadze, Rada Nadzorcza jest przygotowana do wykonywania swoich ustawowych i statutowych kompetencji i wypełnia je w sposób właściwy, gwarantujący odpowiedni nadzór nad Spółką. W opinii Rady, działalność Rady Nadzorczej PZU SA w 2022 r. można ocenić jako prowadzoną efektywnie, zgodnie z najlepszymi praktykami rynkowymi.

Przewodniczący
Rady Nadzorczej PZU SA

Robert Jastrzębski

Warszawa, dnia 10 maja 2023 roku

Załącznik nr 1

do Sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA za 2022 rok

| Numer uchwały | Data uchwały | Przedmiot uchwały: |
|---------------|--------------|---|
| URN/1/2022 | 20.01.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na nabycie 150 700 akcji zwykłych spółki PRJSC IC „PZU Ukraine” z siedzibą w Kijowie - podmiotu strategicznego |
| URN/2/2022 | 20.01.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umów ramowych na dostawę druków marketingowych |
| URN/3/2022 | 20.01.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umów ramowych na realizację badań marketingowych |
| URN/4/2022 | 20.01.2022 | uchylająca uchwałę nr URN/16/2018 w sprawie Zasad oceny i weryfikacji kompetencji oraz reputacji Członków Zarządu PZU SA i PZU Życie SA oraz Dyrektorów Grupy PZU w PZU SA będących jednocześnie Członkami Zarządu PZU Życie SA |
| URN/5/2022 | 04.02.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na złożenie zamówień na emisję reklam i produkcję w ramach kampanii produktowej ubezpieczeń komunikacyjnych |
| URN/6/2022 | 04.02.2022 | w sprawie przeprowadzenia zbiorowej oceny odpowiedniości Zarządu PZU SA |
| URN/7/2022 | 07.02.2022 | w sprawie wszczęcia i przeprowadzenia postępowania kwalifikacyjnego na Członka Zarządu PZU SA |
| URN/8/2022 | 25.02.2022 | w sprawie oceny wniosku Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej dotyczącego emisji obligacji podporządkowanych na rynku krajowym |
| URN/9/2022 | 25.02.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez PZU SA umowy darowizny z Fundacją PZU |
| URN/10/2022 | 25.02.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie z S&P Global Ratings Europe Limited umowy na przeprowadzenie oceny PZU SA pod kątem czynników ESG wraz z corocznym monitoringiem |
| URN/11/2022 | 25.02.2022 | 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 2021 |
| URN/12/2022 | 25.02.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na nabycie akcji Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych Energia S.A. |
| URN/13/2022 | 25.02.2022 | w sprawie wypłaty Rogerowi Hodgkiss III części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2017 |
| URN/14/2022 | 25.02.2022 | w sprawie wypłaty Tomaszowi Kulikowi III części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2017 |
| URN/15/2022 | 25.02.2022 | w sprawie wypłaty Maciejowi Rapkiewiczowi III części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2017 |
| URN/16/2022 | 25.02.2022 | w sprawie wypłaty Małgorzacie Sadurskiej III części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2017 |
| URN/17/2022 | 25.02.2022 | w sprawie wypłaty Pawłowi Surówce III części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2017 |
| URN/18/2022 | 25.02.2022 | w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej PZU SA – Agaty Górnickiej |
| URN/19/2022 | 25.02.2022 | zmieniająca uchwałę nr URN/83/2017 w sprawie Procedury wyboru firmy audytorskiej |
| URN/20/2022 | 25.02.2022 | zmieniająca uchwałę nr URN/81/2017 w sprawie Polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania |
| URN/21/2022 | 03.03.2022 | zmieniająca uchwałę nr URN/109/2019 w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umów adhezyjnych w zakresie emisji reklam ze spółkami Facebook Poland sp. z o.o., Facebook Ireland Ltd. oraz Facebook Payments International Ltd. |

| Numer uchwały | Data uchwały | Przedmiot uchwały: |
|---------------|--------------|---|
| URN/22/2022 | 22.03.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez PZU SA umów darowizny w związku z pomocą związaną z wojną w Ukrainie |
| URN/23/2022 | 23.03.2022 | w sprawie ustalenia celów zarządczych Członków Zarządu PZU SA na 2022 r. |
| URN/24/2022 | 23.03.2022 | w sprawie oceny Sprawozdania finansowego Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2021 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/25/2022 | 23.03.2022 | w sprawie oceny Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku sporządzonego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz rekomendacji Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA jego zatwierdzenia |
| URN/26/20212 | 23.03.2022 | w sprawie oceny Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za 2021 rok oraz Sprawozdania dotyczącego informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za 2021 rok oraz rekomendacji Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA ich zatwierdzenia |
| URN/27/2022 | 23.03.2022 | w sprawie kryteriów wyboru firmy audytorskiej oraz sposobu oceny ofert oraz treści ogłoszenia zawierającego zaproszenie do złożenia oferty na badania i przeglądy sprawozdań finansowych PZU SA oraz jednostek Grupy Kapitałowej PZU SA |
| URN/28/2022 | 23.03.2022 | w sprawie zaopiniowania wniosku Zarządu PZU SA do Walnego Zgromadzenia PZU SA o podjęcie uchwały w sprawie przyjęcia do stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych |
| URN/29/2022 | 23.03.2022 | w sprawie zaopiniowania wniosku Zarządu PZU SA do Walnego Zgromadzenia PZU SA o podjęcie uchwały w sprawie zmiany Regulaminu Walnego Zgromadzenia PZU SA |
| URN/30/2022 | 23.03.2022 | w sprawie Polityki różnorodności wobec członków organów PZU SA |
| URN/31/2022 | 23.03.2022 | w sprawie wyboru biegłego rewidenta w zakresie oceny sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA za rok 2021, |
| URN/32/2022 | 23.03.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy z Sigma Bis SA na usługi planowania i zakupu mediów, |
| URN/33/2022 | 23.03.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na złożenie zamówienia na wsparcie PZU SA w 2 fazie Projektu „Nowa Kierowalność Szkód” w zakresie wdrożenia wypracowanych mechanizmów optymalizacji kierowalności szkód na ścieżki likwidacji do umowy ramowej zawartej z McKinsey & Company Polska sp. z o.o. sp. k. |
| URN/34/2022 | 07.04.2022 | w sprawie zatwierdzenia Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej na 31 grudnia 2021 roku i za rok obrotowy zakończony tego dnia, |
| URN/35/2022 | 07.04.2022 | w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej PZU SA – Radosława Sierpińskiego |
| URN/36/2022 | 27.04.2022 | w sprawie zatwierdzenia protokołu z postępowania kwalifikacyjnego i zamknięcia postępowania kwalifikacyjnego na Członka Zarządu PZU SA |
| URN/37/2022 | 27.04.2022 | w sprawie wszczęcia i przeprowadzenia postępowania kwalifikacyjnego na Członka Zarządu PZU SA |
| URN/38/2022 | 27.04.2022 | w sprawie przyjęcia protokołu z postępowania kwalifikacyjnego, zatwierdzenia przebiegu i zamknięcia postępowania kwalifikacyjnego na |

| Numer uchwały | Data uchwały | Przedmiot uchwały: |
|---------------|--------------|--|
| URN/39/2022 | 27.04.2022 | Członka Zarządu PZU SA |
| | | w sprawie pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej i powołania Piotra Nowaka na członka Zarządu PZU SA |
| URN/40/2022 | 27.04.2022 | w sprawie zbiorowej oceny odpowiedniości Zarządu PZU SA |
| URN/41/2022 | 02.05.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez PZU SA umów darowizny |
| | | w związku z pomocą związaną z wojną w Ukrainie |
| URN/42/2022 | 02.05.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na złożenie zamówień na emisję reklam |
| | | w ramach kampanii reklamowej Dom i Wojażer |
| URN/43/2022 | 12.05.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na objęcie przez Członka Zarządu PZU SA Piotra Nowaka funkcji w Radzie Nadzorczej TFI PZU SA z siedzibą w Warszawie |
| URN/44/2022 | 18.05.2022 | w sprawie zatwierdzenia Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Grupy Kapitałowej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej na 31 grudnia 2021 roku i za rok obrotowy zakończony tego dnia |
| | | wraz ze sprawozdaniem biegłego rewidenta z badania tego Sprawozdania zawierającym opinię |
| URN/45/2022 | 18.05.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy sponsoringowej z Lang Team sp. z o.o. organizatorem „79. Tour de Pologne UCI World Tour” |
| URN/46/2022 | 18.05.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy ramowej na realizację badań typu tajemniczy klient |
| URN/47/2022 | 18.05.2022 | w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej PZU SA – Józefa Wierzbowskiego |
| URN/48/2022 | 18.05.2022 | w sprawie zatwierdzenia Strategii zarządzania ryzykiem w Grupie PZU |
| URN/49/2022 | 26.05.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na objęcie przez Członka Zarządu PZU SA Krzysztofa Kozłowskiego funkcji w Radzie Nadzorczej PZU Zdrowie SA z siedzibą w Warszawie |
| URN/50/2022 | 26.05.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na objęcie przez Członka Zarządu PZU SA Krzysztofa Kozłowskiego funkcji w Radzie Społecznej Samodzielnego Publicznego Szpitala Klinicznego Nr 2 PUM w Szczecinie |
| URN/51/2022 | 26.05.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na objęcie przez Członka Zarządu PZU SA Krzysztofa Kozłowskiego funkcji w Radzie Nadzorczej Polskiego Radia – Regionalnej Rozgłośni w Szczecinie „PR Szczecin” S.A. |
| URN/52/2022 | 01.06.2022 | w sprawie przyjęcia sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA za rok 2021, |
| URN/53/2022 | 01.06.2022 | w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej PZU SA – Pawła Muchy, |
| URN/54/2022 | 01.06.2022 | w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej PZU SA – Pawła Góreckiego |
| URN/55/2022 | 01.06.2022 | w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej PZU SA – Roberta Śnitko |
| URN/56/2022 | 01.06.2022 | w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej PZU SA – Marcina Chłudzińskiego |
| URN/57/2022 | 01.06.2022 | w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej PZU SA – Agaty Górnickiej |
| URN/58/2022 | 01.06.2022 | w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej PZU SA – Roberta Jastrzębskiego |
| URN/59/2022 | 01.06.2022 | w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej PZU SA – Elżbiety Mączyńskiej-Ziemackiej |
| URN/60/2022 | 01.06.2022 | w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej PZU SA – Krzysztofa Opolskiego |
| URN/61/2022 | 01.06.2022 | w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej PZU SA – Radostawa Sierpińskiego |
| URN/62/2022 | 01.06.2022 | w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości |

| Numer uchwały | Data uchwały | Przedmiot uchwały: |
|---------------|--------------|---|
| URN/63/2022 | 01.06.2022 | indywidualnej członka Rady Nadzorczej PZU SA – Józefa Wierzbowskiego |
| URN/64/2022 | 01.06.2022 | w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej PZU SA – Macieja Zaborowskiego |
| URN/65/2022 | 01.06.2022 | w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA – Krzysztofa Opolskiego |
| URN/66/2022 | 01.06.2022 | w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA – Marcina Chłudzińskiego |
| URN/67/2022 | 01.06.2022 | w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA – Roberta Śnitko |
| URN/68/2022 | 01.06.2022 | w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Zarządu PZU SA – Beaty Kozłowskiej-Chyły, |
| URN/69/2022 | 01.06.2022 | w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Zarządu PZU SA – Ernesta Bejdy |
| URN/70/2022 | 01.06.2022 | w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Zarządu PZU SA – Małgorzaty Kot |
| URN/71/2022 | 01.06.2022 | w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Zarządu PZU SA – Krzysztofa Kozłowskiego |
| URN/72/2022 | 01.06.2022 | w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Zarządu PZU SA – Tomasza Kulika, |
| URN/73/2022 | 01.06.2022 | w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Zarządu PZU SA – Piotra Nowaka |
| URN/74/2022 | 01.06.2022 | w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Zarządu PZU SA – Macieja Rapkiewicza |
| URN/75/2022 | 01.06.2022 | w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Zarządu PZU SA – Małgorzaty Sadurskiej |
| URN/76/2022 | 01.06.2022 | w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Zarządu PZU SA – Krzysztofa Szypuły |
| URN/77/2022 | 01.06.2022 | w sprawie oceny wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 r. powiększonego o kwotę przeniesioną z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2020 r. |
| URN/78/2022 | 01.06.2022 | w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Beacie Kozłowskiej-Chyle z wykonania obowiązków w Zarządzie Spółki w 2021 r. |
| URN/79/2022 | 01.06.2022 | w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Marcinowi Eckertowi z wykonania obowiązków w Zarządzie Spółki w 2021 r. |
| URN/80/2022 | 01.06.2022 | w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Ernestowi Bejdzie z wykonania obowiązków w Zarządzie Spółki w 2021 r. |
| URN/81/2022 | 01.06.2022 | w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Małgorzacie Kot z wykonania obowiązków w Zarządzie Spółki w 2021 r. |
| URN/82/2022 | 01.06.2022 | w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Krzysztofowi Kozłowskiemu z wykonania obowiązków w Zarządzie Spółki w 2021 r. |
| URN/83/2022 | 01.06.2022 | w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Tomaszowi Kulikowi z wykonania obowiązków w Zarządzie Spółki w 2021 r. |
| URN/84/2022 | 01.06.2022 | w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Maciejowi Rapkiewiczowi z wykonania obowiązków w Zarządzie Spółki w 2021 r. |
| URN/85/2022 | 01.06.2022 | w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Małgorzacie Sadurskiej z wykonania obowiązków w Zarządzie Spółki w 2021 r. |
| URN/86/2022 | 01.06.2022 | w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Krzysztofowi Szypule z wykonania obowiązków w Zarządzie Spółki w 2021 r. |
| URN/87/2022 | 01.06.2022 | w sprawie przyjęcia Sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA z oceny sprawozdania finansowego PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku, skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU za |

| Numer uchwały | Data uchwały | Przedmiot uchwały: |
|---------------|--------------|---|
| URN/88/2022 | 01.06.2022 | rok zakończony 31 grudnia 2021 roku, sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 roku, sprawozdania dotyczącego informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za rok 2021 oraz wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku, |
| URN/89/2022 | 01.06.2022 | w sprawie przyjęcia Sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA z działalności Rady Nadzorczej PZU SA jako organu Spółki w 2021 roku |
| URN/90/2022 | 01.06.2022 | 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 2021, |
| URN/91/2022 | 01.06.2022 | w sprawie zaopiniowania wniosku Zarządu PZU SA do Walnego Zgromadzenia PZU SA w sprawie zmiany Statutu PZU SA |
| URN/92/2022 | 01.06.2022 | w sprawie zmiany uchwały nr URN/133/2021 w sprawie przyjęcia Sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA obejmującego propozycję wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej PZU SA |
| URN/93/2022 | 01.06.2022 | w sprawie przedłużenia Porozumienia Akcjonariuszy z dnia 23 stycznia 2017 r. zawartego pomiędzy Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń Spółka Akcyjna a Polskim Funduszem Rozwoju Spółka Akcyjna |
| URN/94/2022 | 01.06.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy o partnerstwie strategicznym z Krajowym Zrzeszeniem Ludowych Zespołów Sportowych |
| URN/95/2022 | 09.06.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na objęcie akcji w podwyższonym kapitale zakładowym PZU Zdrowie SA z siedzibą w Warszawie |
| URN/96/2022 | 09.06.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na objęcie przez Członka Zarządu PZU SA Krzysztofa Kozłowskiego funkcji w Radzie Nadzorczej Grupy Azoty Zakłady Chemiczne „Police” S.A. z siedzibą w Policach |
| URN/97/2022 | 09.06.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez PZU SA umów celowej darowizny w związku z pomocą związaną z wojną w Ukrainie |
| URN/98/2022 | 22.06.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na objęcie przez Członka Zarządu PZU SA Małgorzatę Sadurską funkcji w Radzie Fundacji PZU |
| URN/99/2022 | 22.06.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na objęcie przez Członka Zarządu PZU SA Ernesta Bejdę funkcji w Radzie Polskiego Biura Ubezpieczycieli Komunikacyjnych |
| URN/100/2022 | 28.06.2022 | w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Zarządu PZU SA – Krzysztofa Kozłowskiego |
| URN/101/2022 | 28.06.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy sponsoringowej z Event-Factory s.c K. Koper, S. Godula organizatorem „Wielkiego meczu charytatywnego dla Ukrainy” |
| URN/102/2022 | 28.07.2022 | w sprawie wypłaty Tomaszowi Kulikowi III części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2018 |
| URN/103/2022 | 28.07.2022 | w sprawie wypłaty Rogerowi Hodgkiss III części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2018 |
| URN/104/2022 | 28.07.2022 | w sprawie wypłaty Maciejowi Rapkiewiczowi III części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2018 |
| URN/105/2022 | 28.07.2022 | w sprawie wypłaty Małgorzacie Sadurskiej III części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2018 |
| URN/106/2022 | 28.07.2022 | w sprawie wypłaty Pawłowi Surówce III części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2018 |
| URN/107/2022 | 29.07.2022 | w sprawie Procedury okresowej oceny transakcji zawieranych przez PZU SA z podmiotami powiązаныmi na warunkach rynkowych w ramach zwykłej działalności |
| URN/108/2022 | 29.07.2022 | w sprawie oceny realizacji Celów Zarządczych za rok 2021 |
| | | w sprawie ustalenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego, o którym mowa |

| Numer uchwały | Data uchwały | Przedmiot uchwały: |
|---------------|--------------|--|
| URN/109/2022 | 29.07.2022 | w Umowie o świadczenie usług zarządzania z dnia 4 maja 2020 roku, za rok 2021 dla Ernesta Bejdy, |
| URN/110/2022 | 29.07.2022 | w sprawie ustalenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego, o którym mowa w Umowie o świadczenie usług zarządzania z dnia 18 kwietnia 2019 roku, za rok 2021 dla Marcina Eckerta |
| URN/111/2022 | 29.07.2022 | w sprawie ustalenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego, o którym mowa w Umowie o świadczenie usług zarządzania z dnia 18 września 2020 roku, za rok 2021 dla Małgorzaty Kot |
| URN/112/2022 | 29.07.2022 | w sprawie ustalenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego, o którym mowa w Umowie o świadczenie usług zarządzania z dnia 20 marca 2020 roku, za rok 2021 dla Beaty Kozłowskiej-Chyły |
| URN/113/2022 | 29.07.2022 | w sprawie ustalenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego, o którym mowa w Umowie o świadczenie usług zarządzania z dnia 4 sierpnia 2021 roku, za rok 2021 dla Krzysztofa Kozłowskiego |
| URN/114/2022 | 29.07.2022 | w sprawie ustalenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego, o którym mowa w Umowie o świadczenie usług zarządzania z dnia 7 sierpnia 2017 roku, za rok 2021 dla Tomasza Kulika |
| URN/115/2022 | 29.07.2022 | w sprawie ustalenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego, o którym mowa w Umowie o świadczenie usług zarządzania z dnia 7 sierpnia 2017 roku, za rok 2021 dla Macieja Rapkiewicza, |
| URN/116/2022 | 29.07.2022 | w sprawie ustalenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego, o którym mowa w Umowie o świadczenie usług zarządzania z dnia 7 sierpnia 2017 roku, za rok 2021 dla Małgorzaty Sadurskiej |
| URN/117/2022 | 29.07.2022 | w sprawie ustalenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego, o którym mowa w Umowie o świadczenie usług zarządzania z dnia 15 września 2020 roku, za rok 2021 dla Krzysztofa Szypuły |
| URN/118/2022 | 29.07.2022 | w sprawie wypłaty Aleksandrze Agatowskiej II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2019 |
| URN/119/2022 | 29.07.2022 | w sprawie wypłaty Adamowi Brzozowskiemu II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2019 |
| URN/120/2022 | 29.07.2022 | w sprawie wypłaty Marcinowi Eckertowi II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2019 |
| URN/121/2022 | 29.07.2022 | w sprawie wypłaty Elżbiecie Häuser-Schöneich II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2019 |
| URN/122/2022 | 29.07.2022 | w sprawie wypłaty Rogerowi Hodgkiss II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2019 |
| URN/123/2022 | 29.07.2022 | w sprawie wypłaty Tomaszowi Kulikowi II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2019 |
| URN/124/2022 | 29.07.2022 | w sprawie wypłaty Maciejowi Rapkiewiczowi II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2019 |
| URN/125/2022 | 29.07.2022 | w sprawie wypłaty Małgorzacie Sadurskiej II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2019 |
| URN/126/2022 | 29.07.2022 | w sprawie wypłaty Pawłowi Surówce II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2019 |
| URN/127/2022 | 29.07.2022 | w sprawie wypłaty Aleksandrze Agatowskiej I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020 |
| URN/128/2022 | 29.07.2022 | w sprawie wypłaty Ernestowi Bejdzie I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020 |
| URN/129/2022 | 29.07.2022 | w sprawie wypłaty Adamowi Brzozowskiemu I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020 |
| URN/130/2022 | 29.07.2022 | w sprawie wypłaty Marcinowi Eckertowi I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020 |
| URN/130/2022 | 29.07.2022 | w sprawie wypłaty Elżbiecie Häuser-Schöneich I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020 |

| Numer uchwały | Data uchwały | Przedmiot uchwały: |
|---------------|--------------|---|
| URN/131/2022 | 29.07.2022 | w sprawie wypłaty Małgorzacie Kot I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020 |
| URN/132/2022 | 29.07.2022 | w sprawie wypłaty Beacie Kozłowskiej-Chyle I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020 |
| URN/133/2022 | 29.07.2022 | w sprawie wypłaty Tomaszowi Kulikowi I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020 |
| URN/134/2022 | 29.07.2022 | w sprawie wypłaty Maciejowi Rapkiewiczowi I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020 |
| URN/135/2022 | 29.07.2022 | w sprawie wypłaty Małgorzacie Sadurskiej I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020 |
| URN/136/2022 | 29.07.2022 | w sprawie wypłaty Pawłowi Surówce I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020 |
| URN/137/2022 | 29.07.2022 | w sprawie wypłaty Krzysztofowi Szypule I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020 |
| URN/138/2022 | 29.07.2022 | w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Zarządu PZU SA – Ernesta Bejdy |
| URN/139/2022 | 29.07.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na złożenie zamówienia na wsparcie PZU SA i PZU Życie SA w Projekcie „Abakus II” w zakresie przeprowadzenia analizy poprzedzającej uruchomienie projektu budowy modelu kapitału ekonomicznego dla Grupy PZU do umowy ramowej zawartej z Ernst & Young sp. z o.o. Consulting sp. k. |
| URN/140/2022 | 29.07.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na złożenie zamówień na emisję reklam w ramach kampanii reklamowej ubezpieczeń komunikacyjnych OC i AC |
| URN/141/2022 | 29.07.2022 | zmieniająca uchwałę nr URN/95/2020 w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umów ramowych z agencjami kreatywnymi obsługującymi PZU w zakresie działań ATL i digital |
| URN/142/2022 | 29.07.2022 | w sprawie ustalenia tekstu jednolitego Statutu PZU SA |
| URN/143/2022 | 24.08.2022 | w sprawie wyboru PricewaterhouseCoopers Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt Sp.k. jako firmy audytorskiej przeprowadzającej badania i przeglądy sprawozdań finansowych oraz badania sprawozdań o wypłacalności i kondycji finansowej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej oraz Grupy Kapitałowej PZU SA za okres pięciu lat obrotowych 2024-2028 z opcją przedłużenia umowy na dwa kolejne lata obrotowe 2029-2030 |
| URN/144/2022 | 24.08.2022 | zmieniająca uchwałę nr URN/51/2021 z dnia 26 maja 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/145/2022 | 24.08.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na przeprowadzenie kampanii reklamowej ubezpieczeń rolnych oraz na złożenie zamówień na emisję reklam w ramach kampanii |
| URN/146/2022 | 31.08.2022 | w sprawie zatwierdzenia propozycji pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej PZU SA |
| URN/147/2022 | 31.08.2022 | w sprawie zatwierdzenia propozycji zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej PZU SA |
| URN/148/2022 | 31.08.2022 | w sprawie przyjęcia sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA obejmującego propozycję pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na Członka Rady Nadzorczej PZU SA oraz propozycję zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej PZU SA |
| URN/149/2022 | 28.09.2022 | w sprawie zatwierdzenia załącznika nr 4 do Strategii Zarządzania ryzykiem w Grupie PZU |
| URN/150/2022 | 28.09.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na nabycie przez PZU SA akcji PKN Orlen SA |
| URN/151/2022 | 28.09.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na organizację Polskiej Strefy (Polish House) podczas Światowego Forum Ekonomicznego w Davos |

| Numer uchwały | Data uchwały | Przedmiot uchwały: |
|---------------|--------------|--|
| URN/152/2022 | 28.09.2022 | w sprawie ustalenia zasad przekazywania przez Zarząd PZU SA informacji wynikających z Kodeksu spółek handlowych |
| URN/153/2022 | 27.10.2022 | w sprawie wyboru Przewodniczącego Rady Nadzorczej PZU SA |
| URN/154/2022 | 27.10.2022 | zmieniająca uchwałę nr URN/115/2021 w sprawie zatwierdzenia Planu finansowego PZU SA i Grupy PZU na 2022 rok |
| URN/155/2022 | 04.11.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez PZU SA umowy darowizny z Fundacją PZU |
| URN/156/2022 | 23.11.2022 | w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA – Piotra Wachowiaka |
| URN/157/2022 | 23.11.2022 | w sprawie zbiorowej oceny odpowiedniości Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA |
| URN/158/2022 | 23.11.2022 | w sprawie rozszerzenia składu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA |
| URN/159/2022 | 16.12.2022 | w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej PZU SA – Marcina Chłudzińskiego |
| URN/160/2022 | 16.12.2022 | w sprawie wszczęcia i przeprowadzenia postępowania kwalifikacyjnego na Członków Zarządu PZU SA, w tym Prezesa Zarządu PZU SA |
| URN/161/2022 | 16.12.2022 | w sprawie przyjęcia protokołu z postępowania kwalifikacyjnego, zatwierdzenia przebiegu i zamknięcia postępowania kwalifikacyjnego na Członków Zarządu PZU SA, w tym Prezesa Zarządu PZU SA |
| URN/162/2022 | 16.12.2022 | w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej Beaty Kozłowskiej-Chyły |
| URN/163/2022 | 16.12.2022 | w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej Małgorzaty Sadurskiej |
| URN/164/2022 | 16.12.2022 | w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej Tomasza Kulika |
| URN/165/2022 | 16.12.2022 | w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej Macieja Rapkiewicza |
| URN/166/2022 | 16.12.2022 | w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej Krzysztofa Kozłowskiego |
| URN/167/2022 | 16.12.2022 | w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej Małgorzaty Kot |
| URN/168/2022 | 16.12.2022 | w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej Piotra Nowaka |
| URN/169/2022 | 16.12.2022 | w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej Ernesta Bejdy |
| URN/170/2022 | 16.12.2022 | w sprawie powołania Prezesa Zarządu Beaty Kozłowskiej-Chyły |
| URN/171/2022 | 16.12.2022 | w sprawie powołania Członka Zarządu Małgorzaty Sadurskiej |
| URN/172/2022 | 16.12.2022 | w sprawie powołania członka Zarządu Tomasza Kulika |
| URN/173/2022 | 16.12.2022 | w sprawie powołania członka Zarządu Macieja Rapkiewicza |
| URN/174/2022 | 16.12.2022 | w sprawie powołania członka Zarządu Krzysztofa Kozłowskiego |
| URN/175/2022 | 16.12.2022 | w sprawie powołania członka Zarządu Małgorzaty Kot |
| URN/176/2022 | 16.12.2022 | w sprawie powołania członka Zarządu Piotra Nowaka |
| URN/177/2022 | 16.12.2022 | w sprawie powołania członka Zarządu Ernesta Bejdy |
| URN/178/2022 | 16.12.2022 | w sprawie zbiorowej oceny odpowiedniości Zarządu PZU SA |
| URN/179/2022 | 16.12.2022 | zmieniająca uchwałę nr URN/48/2017 w sprawie kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu |
| URN/180/2022 | 21.12.2022 | w sprawie zatwierdzenia Planu finansowego PZU SA i Grupy PZU na 2023 rok według MSSF 4 |
| URN/181/2022 | 21.12.2022 | w sprawie zatwierdzenia i oceny Raportu z okresowej oceny istotnych transakcji zawieranych przez PZU SA i spółki zależne PZU SA z podmiotami powiązаныmi w 2021 roku |
| URN/182/2022 | 21.12.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umów ramowych z agencjami kreatywnymi |
| URN/183/2022 | 21.12.2022 | w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umów ramowych z agencjami eventowymi |

Załącznik nr 2
do Sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA za 2022 rok

| Imię i nazwisko Członka Rady Nadzorczej PZU SA | 20.01 | 04,07.0 2 | 25.02 | 03,23.0 3 | 23.03, 07.04 | 07.04 | 27.04 | 18.05 | 01,09. 06 | 28.06 | 28- 29.07 | 24, 31.08 | 28.09 | 27.10 | 23.11 | 16.12 | 21.12 |
|---|-------|--------------|-------|--------------|-----------------|-------|-------|-------|--------------|-------|--------------|--------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Marcin Chludziński | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | X | √ | X | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ |
| Paweł Górecki | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ |
| Agata Górnicka | X | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ |
| Robert Jastrzębski | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ |
| Elżbieta Mączyńska- Ziemacka | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ |
| Paweł Mucha | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | | | | |
| Krzysztof Opolski | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ |
| Radostaw Sierpiński | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | X | √ | √ | √ | X | √ | √ | √ |
| Robert Śnitko | √ | √ | X | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ |
| Piotr Wachowiak | | | | | | | | | | | | | √ | √ | √ | √ | √ |
| Józef Wierzbowski | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ |
| Maciej Zaborowski | √ | √ | X | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | X |

√ – obecność

X – nieobecność usprawiedliwiona

załącznik do uchwały nr UKA/3/2023
Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA z dnia 22 marca 2023 r.



(załącznik nr 3 do Sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA za 2022 r.)

SPRAWOZDANIE KOMITETU AUDYTU RADY NADZORCZEJ POWSZECHNEGO ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ SPÓŁKI AKCYJNEJ Z DZIAŁALNOŚCI W 2022 ROKU

Warszawa, dnia 22 marca 2023 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 2022 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) Maciej Zaborowski – Członek Komitetu.

Krzysztof Opolski, Robert Śnitko i Maciej Zaborowski 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 i Robert Śnitko 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 23 listopada 2022 r. Rada Nadzorcza rozszerzyła skład Komitetu Audytu o Piotra Wachowiaka jako Członka Komitetu Audytu.

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.

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.

W związku z powyższym skład Komitetu Audytu od dnia 23 listopada 2022 r. kształtował się następująco i do dnia 31 grudnia 2022 r. nie uległ zmianie:

- 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.

Krzysztof Opolski, Robert Śnitko, Piotr Wachowiak i Maciej Zaborowski spełniali kryteria niezależności w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Od dnia 14 kwietnia 2022 r. kryteria niezależności, o których mowa w art. 129 ust. 3 pkt 1 UoBR, spełniał również Marcin Chłudziński.

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.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. skład Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA nie uległ zmianie.

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 2022 r. do 31 grudnia 2022 r., Komitet odbył trzynastę posiedzeń w następujących terminach:

- 25 lutego 2022 r.,
- 15 marca 2022 r.,
- 23 marca 2022 r.,
- 1 kwietnia 2022 r.,
- 7 kwietnia 2022 r.,
- 18 maja 2022 r.,
- 1 czerwca 2022 r.,
- 14 czerwca 2022 r.,
- 24 sierpnia 2022 r.,
- 28 września 2022 r.,
- 27 października 2022 r.,

- 23 listopada 2022 r.,
- 21 grudnia 2022 r.

W analogicznym okresie Rada Nadzorcza PZU SA odbyła siedemnaście posiedzeń.

W posiedzeniach Komitetu Audytu uczestniczył Dyrektor Zarządzający ds. Audytu nadzorujący Biuro Audytu Wewnętrznego oraz Dyrektor Zarządzający ds. Regulacji nadzorujący Biuro

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

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

W 2022 roku Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA obradował w następującym składzie:

| Imię i nazwisko Członka Komitetu Audytu | 25.02 | 15.03 | 23.03 | 01.04 | 07.04 | 18.05 | 01.06 | 14.06 | 24.08 | 28.09 | 27.10 | 23.11 | 21.12 |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Marcin Chłudziński | √ | √ | √ | √ | X | X | √ | √ | √ | √ | X | √ | √ |
| Krzysztof Opolski | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ |
| Robert Śnitko | X | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ |
| Piotr Wachowiak | | | | | | | | | | | | √ | √ |
| Maciej Zaborowski | X | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | 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 2022 r. zajmował się w szczególności następującymi zagadnieniami:

- omówienie raportu o ryzyku za IV kwartał 2021 r. oraz I-III kwartał 2022 r.;
- omówienie raportu o wykorzystaniu limitów i wartości progowych koncentracji w Konglomeracie Finansowym PZU według stanu na koniec 2021 r. oraz I-III kwartał 2022 r.;
- omówienie sprawozdania rocznego z działalności Biura Audytu Wewnętrznego w roku 2021, wraz z oceną systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem;
- omówienie wyników kontroli zewnętrznych przeprowadzonych w PZU SA w 2021 r.;
- omówienie raportu z działalności Biura Audytu Wewnętrznego w IV kwartale 2021 r. oraz w I-III kwartale 2022 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 2021 r. Strategii obszaru ryzyka na lata 2021-2023 oraz wprowadzonych zmian;
- omówienie informacji na temat oceny BION za 2021 r.;

- omówienie projektu planu audytu na 2023 rok;
- omówienie wyników rocznej i doraźnej własnej oceny ryzyka i wyptacalności, w tym wyników rocznej analizy ryzyk i identyfikacji ryzyk kluczowych;
- informacja na temat aktualizacji Planu Działań Naprawczych Grupy PZU oraz kwartalnego monitoringu wskaźników według stanu na koniec 2021 r. oraz I-III kwartał 2022 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. W szczególności Komitet Audytu zajmował się następującymi kwestiami zmian w otoczeniu prawno-regulacyjnym PZU SA:

- ustawą z dnia 9 lutego 2022 r. o zmianie ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw;
- projektem ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku;
- zmianami w ustawie – Kodeks pracy, m.in. w zakresie implementacji 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).
- rewizją dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyptacalność II);
- Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej 17 - „Umowy Ubezpieczeniowe” (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;
- 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) 2021/1257 z dnia 21 kwietnia 2021 r. zmieniającym rozporządzenia delegowane (UE) 2017/2358 i (UE) 2017/2359 w odniesieniu do uwzględnienia czynników zrównoważonego rozwoju, ryzyk dla zrównoważonego rozwoju i preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju w wymogach w zakresie nadzoru nad produktem i zarządzania nim dla zakładów ubezpieczeń i dystrybutorów ubezpieczeń oraz w przepisach dotyczących prowadzenia działalności i doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych;
- rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2021/1256 z dnia 21 kwietnia 2021 r. zmieniającym rozporządzenie delegowane (UE) 2015/35 w odniesieniu do uwzględniania ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w zarządzaniu zakładami ubezpieczeń i zakładami reasekuracji;
- 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.

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

2022 r. zajmował się w szczególności następującymi kwestiami:

- ocena sprawozdania finansowego PZU SA oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 r., a także sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU oraz PZU SA za rok 2021 wraz ze sprawozdaniem dotyczącym informacji niefinansowych;
- omówienie wstępnych wyników PZU SA i Grupy PZU za rok 2021, I półrocze 2022 r. oraz I i III kwartał 2022 r.;
- omówienie wstępnych wyników próbnych wyliczeń MSSF 17 PZU SA i Grupy PZU za I półrocze 2022 r. oraz III kwartał 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 2021 r.;
- omówienie sprawozdania dodatkowego dla Komitetu Audytu;
- przyjęcie sprawozdania Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA z działalności w 2021 r.;
- omówienie projektów sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA z oceny sprawozdania finansowego PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 r., skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 r., sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za 2021 r. oraz wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 r.;
- wydanie rekomendacji Radzie Nadzorczej w przedmiocie zmian w dokumencie Procedury wyboru firmy audytorskiej;
- wydanie rekomendacji Radzie Nadzorczej w przedmiocie zmian w dokumencie Polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania;
- wydanie rekomendacji Radzie Nadzorczej w przedmiocie wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badania i przeglądy sprawozdań finansowych oraz badania sprawozdań o wypłacalności i kondycji finansowej PZU SA oraz Grupy Kapitałowej PZU za okres pięciu lat obrotowych 2024-2028 z opcją przedłużenia umowy na dwa kolejne lata obrotowe 2029-2030;
- wydanie rekomendacji Radzie Nadzorczej w przedmiocie zmiany Planu Finansowego PZU SA i Grupy PZU na rok 2022;

- wydanie rekomendacji Radzie Nadzorczej w przedmiocie Planu Finansowego PZU SA i Grupy PZU na rok 2023 według MSSF 4;
- wydanie rekomendacji Radzie Nadzorczej w przedmiocie oceny sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej PZU SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 r.;
- wydanie rekomendacji Radzie Nadzorczej w przedmiocie oceny sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Grupy PZU za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 r.;
- omówienie rekomendacji biegłego rewidenta wydanych po badaniu sprawozdań finansowych za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 r. wraz ze stanowiskiem Zarządu PZU SA wobec tych rekomendacji;
- omówienie, zgodnie z Dobrymi Praktykami, procesu zmian w sprawozdawczości finansowej PZU SA dotyczących: stosowanych zasad (polityki) rachunkowości, systemów informatycznych, w których prowadzone są księgi rachunkowe spółki oraz sposobu ich powiązań, obowiązków sprawozdawczych/raportowych wraz ze wskazaniem terminów, w których obowiązki te są wykonywane, harmonogramów zamknięcia ksiąg rachunkowych oraz procedur kontrolnych obowiązujących w spółce.

W ramach procesu wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badania i przeglądy sprawozdań finansowych oraz badania sprawozdań o wypłacalności i kondycji finansowej PZU SA oraz Grupy Kapitałowej PZU za okres pięciu lat obrotowych 2024-2028 z opcją przedłużenia umowy na dwa kolejne lata obrotowe 2029-2030 przedmiotem zainteresowania Komitetu Audytu RN PZU SA były w szczególności kwestie związane z:

- organizacją procesu badania, a w szczególności podejściem do zarządzania czasem i zasobami niezbędnymi do przeprowadzenia badania;
- stosowanym przez firmę audytorską systemem kontroli wewnętrznej, w celu zapewnienia jakości badania;

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

Ponadto w ramach działań doradczych i opiniodawczych nałożonych na Komitet

Rozporządzeniem nr 537 oraz ustawą UoBR Komitet Audytu spotykał się z przedstawicielami firmy audytorskiej KPMG Audyt sp. z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. W trakcie spotkań omawiano m.in. zagadnienia związane z podstawą, wynikami i kluczowymi obszarami badania jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej za rok zakończony 31 grudnia 2021 r. oraz założeń i planów dotyczących badania sprawozdań za 2022 r., a także potencjalnych ryzyk związanych z działalnością Spółki. Podczas wszystkich spotkań członkowie Komitetu analizowali kluczowe sprawy badania i mieli możliwość zadawania szczegółowych pytań na temat procesu badania i samego sprawozdania finansowego. Dodatkowe pytania dotyczyły w szczególności kwestii związanych z zidentyfikowanymi korektami, w szczególności czy zidentyfikowano istotne korekty wpływające na rzetelność sporządzenia sprawozdania finansowego, a także czy zidentyfikowano obszary, w których konieczne będzie zwiększenie nadzoru lub wydanie rekomendacji.

Ponadto KPMG Audyt sp. z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. w dniu 23 marca 2022 r. przekazała sprawozdanie dodatkowe dla Komitetu spełniające zakres, o którym mowa w art. 11 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. Tym samym Komitet przekazał Radzie Nadzorczej pozytywną rekomendację dotyczącą oceny sprawozdań finansowych za rok 2021.

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

W celu realizacji czynności z zakresu **monitorowania niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej**, przedstawiciele firmy KPMG Audyt sp. z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. (KPMG), audytora PZU SA, zaprezentowali Komitetowi wyniki badania sprawozdań finansowych za rok obrotowy 2021 oraz złożyli oświadczenia o swojej niezależności. Ponadto Komitet Audytu podejmował

każdorzazowo uchwały w sprawie akceptacji usług dozwolonych świadczonych przez KPMG na rzecz podmiotów z Grupy PZU. Członkowie Komitetu otrzymali zapewnienie, że:

- firma KPMG Audyt sp. z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k., kluczowi biegli rewidenci, partnerzy, kadra kierownicza wyższego szczebla i kierownicy prowadzący badanie jednostkowego sprawozdania finansowego PZU SA oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 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 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 UE”);
- firma KPMG Audyt sp. z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. potwierdziła, że przestrzegane są obowiązujące przepisy związane z rotacją kluczowego biegłego rewidenta oraz obowiązkowymi okresami karencji;
- firma KPMG Audyt sp. z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. potwierdziła, że nie świadczono usług zabronionych zgodnie z art. 5 (1) Rozporządzenie 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, uchylające decyzję Komisji 2005/909/WE 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 sp. z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k., Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA dokonał pozytywnej oceny niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej oraz potwierdził, że audytor i Spółka przestrzegają wymogów regulacyjnych dotyczących rotacji kluczowego biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, przeprowadzającej badanie jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej odpowiednio PZU SA oraz Grupy Kapitałowej PZU SA.

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 skutkowałą 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.

Przewodniczący
Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA

Krzysztof Opolski



Przegląd stosowania Polityki różnorodności członków organów PZU SA od 29.06.2022 r. do 31.12.2022 r.

Warszawa, kwiecień 2023 r.

Polityka różnorodności wobec członków organów PZU SA



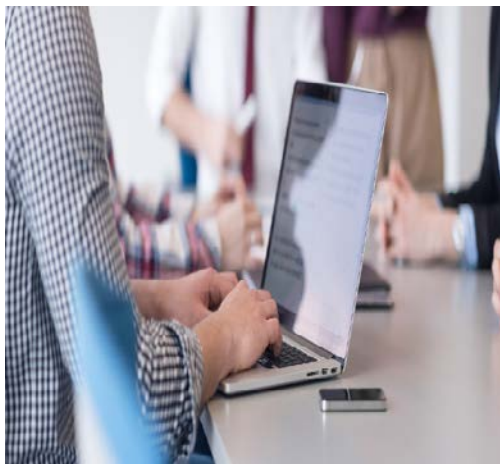
Polityka różnorodności wobec członków organów PZU SA („Polityka”) została przyjęta uchwałą nr 47/2022 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA z dnia 29 czerwca 2022 r.

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 29.06.2022 r. do 31.12.2022 r. tj. od dnia przyjęcia Polityki do końca roku obrotowego. Kolejne przeglądy będą dotyczyły pełnych lat obrotowych.

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) – implementujących w PZU SA Metodykę oceny odpowiedniości KNF
- ✓ Zasadach oceny odpowiedniości Zarządu PZU SA (uchwała nr URN/129/2020 Rady Nadzorczej) – 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,
- ✓ a 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:

Walne Zgromadzenie

W związku z rezygnacją z zasiadania w Radzie Nadzorczej PZU SA, złożoną w dniu 31 sierpnia 2022 r. przez Pawła Muchę Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie PZU SA, po dokonaniu oceny odpowiedniości, powołało od dnia 1 września 2022 r. na członka Rady Nadzorczej PZU SA Piotra Wachowiaka.

Rada Nadzorcza

W związku z upływem dotychczasowej kadencji Zarządu PZU SA, po przeprowadzeniu w dniu 16 grudnia 2022 r. zgodnie ze Statutem postępowania kwalifikacyjnego, Rada Nadzorcza PZU SA powołała Zarząd na nową kadencję, obejmującą lata obrotowe 2023-2025 w dotychczasowym składzie obejmującym: Beatę Kozłowską-Chyłę, Tomasza Kulika, Macieja Rapkiewicza, Małgorzatę Sadurską, Ernesta Bejdę, Małgorzatę Kot, Krzysztofa Kozłowskiego oraz Piotra Nowaka. W celu wyłonienia najlepszego składu Zarządu Rada Nadzorcza dokonała w szczególności:

- analizy obejmującej obiektywną ocenę w zakresie posiadania odpowiedniej wiedzy, doświadczenia oraz spełnienia określonych w przepisach prawa kryteriów;
- oceny odpowiedniości.

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 organu przepisami prawa powszechnie i wewnątrznie 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 | | | |
|----------------------------------|----------------|-----------|------------|------------|
| | liczba osób | | % | |
| | kobiety | mężczyźni | kobiety | mężczyźni |
| <30 lat | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30-50 lat | 1 | 4 | 9% | 36% |
| >50 lat | 1 | 5 | 9% | 46% |
| Ogółem w podziale na płeć | 2 | 9 | 18% | 82% |

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 | | | |
|----------------------------------|-------------|-----------|--------------|--------------|
| | liczba osób | | % | |
| | kobiety | mężczyźni | kobiety | mężczyźni |
| <30 lat | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30-50 lat | 2 | 5 | 25% | 62,5% |
| >50 lat | 1 | 0 | 12,5% | 0 |
| Ogółem w podziale na płeć | 3 | 5 | 37,5% | 62,5% |

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

Wnioski z przeglądu stosowania Polityki



W wyniku przeprowadzonego przeglądu Komitet Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej stwierdza, że Polityka była stosowana.