

Załącznik do uchwały nr URN/66/2025
Rady Nadzorczej PZU SA z dnia 26 maja 2025 r.



SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ PZU SA ZA 2024 ROK

I. Skład Rady Nadzorczej PZU SA

Na dzień 1 stycznia 2024 r. w Radzie Nadzorczej PZU SA („Rada Nadzorcza”) zasiadali:

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

W dniu 14 lutego 2024 r. pismem Skarbu Państwa ze składu Rady Nadzorczej PZU SA został odwołany Paweł Górecki.

W dniu 15 lutego 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie PZU SA odwołało ze składu Rady Nadzorczej PZU SA: Roberta Jastrzębskiego, Agatę Górnicką, Marcina Chłudzińskiego, Krzysztofa Opolskiego, Radosława Sierpińskiego, Józefa Wierzbowskiego oraz Macieja Zaborowskiego. Jednocześnie powołało w skład Rady Nadzorczej PZU SA: Michała Bernaczyka, Anitę Elżanowską, Filipa Gorczycę, Michała Jonczyńskiego, Andrzeja Kaletę, Małgorzatę Kurzynogę, Annę Machnikowską, Wojciecha Olejniczaka oraz Adama Uszpolewicza.

W dniu 15 lutego 2024 r. Marcin Kubicza objął funkcję Przewodniczącego.

W dniu 23 lutego 2024 r. Małgorzata Kurzynoga objęła funkcję Wiceprzewodniczącej, a Anna Machnikowska funkcję Sekretarza. W związku z powyższym, skład Rady Nadzorczej PZU SA przedstawiał się następująco:

- Marcin Kubicza – Przewodniczący Rady,
- Małgorzata Kurzynoga – Wiceprzewodnicząca Rady,
- Anna Machnikowska – Sekretarz Rady,
- Michał Bernaczyk – Członek Rady,
- Anita Elżanowska – Członek Rady,
- Filip Gorczyca – Członek Rady,
- Michał Jonczyński – Członek Rady,
- Andrzej Kaleta – Członek Rady,
- Wojciech Olejniczak – Członek Rady,

- Adam Uszpolewicz – Członek Rady.

W dniu 23 lutego 2024 r. Rada Nadzorcza PZU SA delegowała - na okres nie dłuższy niż 3 miesiące - dwóch swoich członków Anitę Elżanowską i Michała Bernaczyka do czasowego wykonywania czynności odpowiednio Prezesa Zarządu (do czasu powołania Prezesa Zarządu) i Członka Zarządu.

W dniu 25 kwietnia 2024 r. Rada Nadzorcza PZU SA odwołała, z dniem 15 maja 2024 r., delegowanie Członka Rady Nadzorczej Michała Bernaczyka do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu.

W dniu 28 sierpnia 2024 r. Rada Nadzorcza PZU SA delegowała, od dnia 2 września 2024 r., Wojciecha Olejniczaka do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu PZU SA.

W dniu 28 listopada 2024 r. Rada Nadzorcza PZU SA odwołała delegowanie Członka Rady Nadzorczej Wojciecha Olejniczaka do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu.

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 („Ustawa o biegłych rewidentach”), wypełniali Robert Jastrzębski, Marcin Kubicza, Paweł Górecki, Małgorzata Kurzynoga, Agata Górnicka, Anna Machnikowska, Marcin Chłudziński, Michał Bernaczyk, Anita Elżanowska, Michał Jonczyński, Andrzej Kaleta, Wojciech Olejniczak, Krzysztof Opolski, Adam Uszpolewicz, Józef Wierzbowski oraz Maciej Zaborowski.

Żaden z Członków Rady Nadzorczej PZU SA nie posiadał w 2024 r. rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w PZU SA („Spółka”).

Na dzień 31 grudnia 2024 r. skład Rady Nadzorczej PZU SA nie uległ zmianie.

II. Działalność Rady Nadzorczej PZU SA

W okresie sprawozdawczym podstawą prawną działalności Rady Nadzorczej PZU SA 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 PZU SA odbywała prawidłowo zwoływane i przygotowywane posiedzenia, przy zachowaniu wysokiej frekwencji.

W trakcie trwania roku obrotowego Rada Nadzorcza PZU SA odbyła dwadzieścia posiedzeń w następujących terminach:

- 24 stycznia 2024 r.,
- 14 lutego 2024 r.,
- 15 lutego 2024 r.,
- 23-24 lutego 2024 r.,
- 14, 19-20 marca 2024 r.,
- 20 marca 2024 r.,
- 21-22, 25 i 27 marca 2024 r.,
- 4 kwietnia 2024 r.,
- 25 kwietnia 2024 r.,
- 20 maja 2024 r.,
- 17-18 czerwca 2024 r.,
- 15 i 18 lipca 2024 r.,
- 20, 27-28 sierpnia 2024 r.,
- 28 sierpnia i 6 września 2024 r.,
- 20 września 2024 r.,
- 3-4 października 2024 r.,
- 15 października 2024 r.,
- 30 października 2024 r.,
- 20 i 28 listopada 2024 r.,
- 13 grudnia 2024 r. (I część posiedzenia, które było kontynuowane 13 stycznia 2025 r.).

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

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza PZU SA podjęła dwieście trzy uchwały, w tym trzydzieści sześć w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (wykaz uchwał stanowi załącznik nr 1 do niniejszego sprawozdania).

Większość uchwał Rady Nadzorczej – z wyjątkiem uchwał o numerach: URN/24/2024, URN/25/2024, URN/26/2024, URN/37/2024, URN/39/2024, URN/41/2024, URN/42/2024, URN/43/2024, URN/44/2024, URN/58/2024, URN/61/2024, URN/71/2024, URN/74/2024, URN/99/2024, URN/101/2024, URN/106/2024, URN/124/2024, URN/129/2024, URN/130/2024, URN/131/2024, URN/132/2024, URN/133/2024, URN/134/2024, URN/137/2024, URN/138/2024, URN/139/2024, URN/140/2024, URN/141/2024, URN/142/2024, URN/143/2024, URN/144/2024, URN/145/2024, URN/152/2024, URN/154/2024, URN/155/2024, URN/157/2024, URN/162/2024, URN/165/2024, URN/167/2024, URN/168/2024, URN/172/2024, URN/174/2024, URN/177/2024, URN/178/2024,

URN/179/2024, URN/182/2024, URN/184/2024, została podjęta jednogłośnie. Rada Nadzorcza PZU SA podejmowała swoje uchwały 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 PZU SA 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. W związku z podjęciem 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 PZU SA odbywały się w formie hybrydowej – z możliwością uczestnictwa za pomocą środków porozumiewania się na odległość.

Na posiedzenia Rady Nadzorczej PZU SA w 2024 r., zgodnie z § 27 ust. 1 Regulaminu Rady Nadzorczej PZU SA, zapraszani byli członkowie Zarządu PZU SA, Dyrektorzy Grupy PZU, Dyrektorzy Zarządzający oraz Dyrektorzy Biur Centrali PZU, 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. (firma audytorska badająca sprawozdania za 2023 r.) oraz PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. („PWC Polska Audyt”), (firma audytorska badająca sprawozdania za 2024 r.)

Niezależnie od posiedzeń, Rada Nadzorcza PZU SA 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 PZU SA.

III. Istotne kwestie, którymi zajmowała się Rada Nadzorczą PZU SA

W roku obrotowym zakończonym w dniu 31 grudnia 2024 r. Rada Nadzorczą PZU SA zajmowała się wszystkimi sprawami, które zgodnie ze Statutem Spółki, należą do kompetencji Rady Nadzorczej. W zakresie swoich działań, Rada Nadzorczą PZU SA 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 Nadzorczą PZU SA w 2024 r.:

- systematyczna ocena sytuacji finansowo – ekonomicznej PZU SA i Grupy PZU, pozycji rynkowej oraz głównych inicjatyw strategicznych i zamierzeń na 2024 r.,
- bieżące monitorowanie wykonania planu finansowego PZU SA i Grupy PZU na 2024 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”,
- zatwierdzenie wieloletniego planu rozwoju i funkcjonowania Grupy PZU i Spółki PZU SA zawartego w dokumencie pt. „Strategia Grupy PZU 2025-2027”,
- zatwierdzenie Polityki kapitałowej i dywidendowej Grupy PZU na lata 2025 – 2027,
- dokonanie pierwotnej oceny odpowiedności indywidualnej kandydatów na Członków Zarządu oraz oceny odpowiedności zbiorowej Zarządu PZU SA,
- dokonanie zmian w składzie Zarządu,
- ocena sprawozdania finansowego PZU SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 r. i rekomendacja Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA jego zatwierdzenia,
- ocena sprawozdania Zarządu z działalności Grupy PZU i PZU SA w 2023 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 2023 r. i rekomendacja Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA jego zatwierdzenia,
- ocena skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 r. i rekomendacja Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA jego zatwierdzenia,
- zatwierdzenie Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej (SFCR) PZU SA na 31 grudnia 2023 roku i za rok obrotowy zakończony tego dnia,
- zatwierdzenie Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej (SFCR) Grupy PZU na 31 grudnia 2023 roku i za rok obrotowy zakończony tego dnia,
- rozpatrzenie i zaopiniowanie 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 2023,
- ustalenie Celów Zarządczych Członków Zarządu Spółki na rok 2024,
- przyjęcie sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA za rok 2023,
- zatwierdzenie Strategii zarządzania ryzykiem Grupy PZU,
- przyjęcie sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA za 2023 r.,
- bieżące monitorowanie realizacji projektów strategicznych,
- bieżące monitorowanie ryzyk, w tym poziomu ryzyka aktuarialnego, ryzyka rynkowego, ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka modeli oraz ryzyka braku zgodności,
- monitorowanie stanu realizacji Strategii w obszarze zarządzania ryzykiem,
- zmiana Zasad oceny odpowiedności Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu PZU SA,
- bieżące monitorowanie działalności inwestycyjnej,
- bieżące monitorowanie informacji zarządczych z obszaru IT,
- monitorowanie prowadzonych projektów akwizycyjnych wraz z podejmowaniem stosownych decyzji,
- nadzorowanie gotowości organizacji do realizacji obowiązku sporządzenia

sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju,

- w związku ze zmianami w składzie Rady Nadzorczej – zatwierdzenie propozycji oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów na Członków Rady Nadzorczej oraz zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej,
- w związku ze zmianami w składzie Rady Nadzorczej – wybór Przewodniczącego, Wiceprzewodniczącego oraz Sekretarza Rady Nadzorczej, oraz ustalenie składów Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń, Komitetu Strategii i Komitetu Audytu (wraz z oceną odpowiedniości indywidualnej kandydatów na Członków Komitetu Audytu oraz zbiorową oceną odpowiedniości Komitetu Audytu),
- bieżące monitorowanie działalności Komitetów: Audytu, Nominacji i Wynagrodzeń oraz Strategii Rady Nadzorczej PZU SA,
- monitorowanie prac związanych z audytem wybranych obszarów działalności PZU SA i PZU Życie SA.

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

- dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2025/2 z dnia 27 listopada 2024 r. w sprawie zmiany dyrektywy 2009/138/WE (rewizja dyrektywy Wyłącalność II);
- dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2025/1 z dnia 27 listopada 2024 r. ustanawiającą ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (dyrektywa IRRD);
- ustawą z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów (wcześniej: projekt ustawy o ochronie osób zgłaszających naruszenia prawa);
- rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. 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 26 maja 2023 r. o aplikacji mObywatel;
- rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (SFDR);
- 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 (Taksonomia);
- dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2464 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 537/2014, dyrektywy 2004/109/WE, dyrektywy 2006/43/WE oraz dyrektywy 2013/34/UE (dyrektywa CSRD);
- dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie należytej staranności przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz zmieniająca dyrektywę (UE) 2019/1937 (dyrektywa CSDD);
- ustawą z dnia 13 września 2024 r. o zmianie ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych oraz ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1689 z dnia 13 czerwca 2024 r. w sprawie ustanowienia zharmonizowanych przepisów dotyczących sztucznej inteligencji (AI Act);
- rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/868 z dnia 30 maja 2022 r. w sprawie europejskiego zarządzania danymi (Data Governance Act);
- rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/2854 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie zharmonizowanych przepisów dotyczących sprawiedliwego dostępu do danych i ich wykorzystywania (Data Act);
- pakietem przyjętym przez Komisję Europejską dotyczącym inwestycji detalicznych (funkcjonującym jako Retail Investment Strategy („RIS”), obejmującym zmiany dyrektywy IDD, nowelizację rozporządzenia PRIIPs
- projektem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) dotyczącego ram dostępu do danych finansowych (Financial Data Access - FIDA);

- stanowiskiem UKNF dotyczącym niektórych aspektów stosowania outsourcingu przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji;
- projektem rekomendacji dotyczącej dystrybucji ubezpieczeń;
- art. 276 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej dot. delegacji do wydania przez Ministra Finansów rozporządzenia mającego określić zasady inwestycyjne przy lokowaniu przez zakłady ubezpieczeń środków finansowych dotyczących umów ubezpieczenia na życie, w których ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający będący osobą fizyczną lub ubezpieczający niebędący osobą fizyczną jeżeli z tytułu tej umowy ubezpieczony będący osobą fizyczną ponosi koszt składki ubezpieczeniowej;
- rekomendacjami dla zakładów ubezpieczeń dotyczących oceny odpowiedności ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym;
- rekomendacją U - dotyczącą dobrych praktyk w zakresie bancassurance;
- projektem stanowiska UKNF dot. nadzoru nad produktem i zarządzania nim (Product Oversight and Governance - POG);
- projektem ustawy o ograniczeniu biurokracji i barier prawnych;
- projektem rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad związanych z lokowaniem przez zakład ubezpieczeń aktywów z umów ubezpieczenia na życie, w których ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający;
- pakietem UE na rzecz przeciwdziałania praniu pieniędzy (anti-money laundering package – pakiet AML).

Rada Nadzorcza PZU SA, w celu prawidłowego wykonywania czynności nadzorczych w Spółce, powołała stałe komitety o charakterze doradczym i opiniodawczym. W 2024 r., w ramach Rady Nadzorczej PZU SA funkcjonowały trzy stałe 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 o biegłych rewidentach.

W skład Komitetu wchodzi co najmniej trzech członków. Większość członków, w tym przewodniczący, spełnia kryteria niezależności określone w Ustawie o biegłych rewidentach. 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 ustalająca skład Komitetu Audytu, która przy wyborze członków Komitetu Audytu bierze pod uwagę kompetencje i doświadczenie kandydatów w zakresie spraw powierzonych temu Komitetowi. Na dzień 1 stycznia 2024 r. Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA funkcjonował w następującym składzie:

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

Wszyscy Członkowie Komitetu Audytu spełniali kryteria niezależności w rozumieniu art. 129 ust. 3 Ustawy o biegłych rewidentach. Marcin Chludziński i Krzysztof Opolski zostali wskazani jako członkowie posiadający kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Marcin Chludziński, Paweł Górecki i Krzysztof Opolski posiadający wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa PZU SA.

Żaden z Członków Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA nie posiadał w 2024 r. rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce.

W dniu 14 lutego 2024 r. pismem Skarbu Państwa ze składu Rady Nadzorczej PZU SA został odwołany Paweł Górecki.

W dniu 15 lutego 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie PZU SA odwołało ze składu Rady Nadzorczej PZU SA: Roberta Jastrzębskiego, Agatę

Górnicką, Marcina Chłudzińskiego, Krzysztofa Opolskiego, Radosława Sierpińskiego, Józefa Wierzbowskiego oraz Macieja Zaborowskiego. Jednocześnie powołało w skład Rady Nadzorczej PZU SA: Michała Bernaczyka, Anitę Elżanowską, Filipa Gorczycę, Michała Jonczynskiego, Andrzeja Kaletę, Małgorzatę Kurzynogę, Annę Machnikowską, Wojciecha Olejniczaka oraz Adama Uszpolewicza.

Wobec powyższych zmian, w dniu 23 lutego 2024 r. Rada Nadzorcza PZU SA ustaliła następujący skład Komitetu Audytu:

- 1) Adam Uszpolewicz – Przewodniczący Komitetu,
- 2) Filip Gorczyca – Członek Komitetu,
- 3) Michał Jonczynski – Członek Komitetu,
- 4) Andrzej Kaleta – Członek Komitetu.

Członkowie Komitetu Audytu: Adam Uszpolewicz, Michał Jonczynski i Andrzej Kaleta spełniali kryteria niezależności w rozumieniu art. 129 ust. 3 Ustawy o biegłych rewidentach. Adam Uszpolewicz, Filip Gorczyca i Michał Jonczynski posiadali kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Adam Uszpolewicz i Michał Jonczynski posiadali wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Spółka.

Do dnia 31 grudnia 2024 r. skład Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA nie uległ zmianie.

W okresie sprawozdawczym, tj. od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r., Komitet Audytu odbył siedemnaście posiedzeń w następujących terminach:

- 24 stycznia 2024 r.,
- 14 lutego 2024 r.,
- 13 marca 2024 r.,
- 20 marca 2024 r.,
- 3 kwietnia 2024 r.,
- 4 kwietnia 2024 r.,
- 22 kwietnia 2024 r.,
- 25 kwietnia 2024 r.,
- 17 maja 2024 r.,
- 20 maja 2024 r.,
- 17 czerwca 2024 r.,
- 26 sierpnia 2024 r.,
- 28 sierpnia 2024 r.,
- 29 października 2024 r.,
- 19 listopada 2024 r.,
- 20 listopada 2024 r.,
- 12 grudnia 2024 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 2024 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 PZU SA mogła powołać Komitet Nominacji i Wynagrodzeń, który to został powołany w dniu 12 maja 2010 r.

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

Na dzień 1 stycznia 2024 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,
- Radosław Sierpiński – Członek Komitetu.

W dniu 14 lutego 2024 r. pismem Skarbu Państwa ze składu Rady Nadzorczej PZU SA został odwołany Paweł Górecki.

W dniu 15 lutego 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie PZU SA odwołało ze składu Rady Nadzorczej PZU SA: Roberta Jastrzębskiego, Agatę Górnicką, Marcina Chłudzińskiego, Krzysztofa Opolskiego, Radosława Sierpińskiego, Józefa Wierzbowskiego oraz Macieja Zaborowskiego. Jednocześnie powołało w skład Rady Nadzorczej PZU SA: Michała Bernaczyka, Anitę Elżanowską, Filipa Gorczycę, Michała Jonczynskiego, Andrzeja Kaletę, Małgorzatę Kurzynogę, Annę Machnikowską, Wojciecha Olejniczaka oraz Adama Uszpolewicza.

Wobec powyższych zmian, w dniu 23 lutego 2024 r. Rada Nadzorcza ustaliła następujący skład Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń:

- Małgorzata Kurzynoga – Przewodnicząca Komitetu,
- Michał Bernaczyk – Członek Komitetu,

- Wojciech Olejniczak – Członek Komitetu,
- Adam Uszpolewicz – Członek Komitetu.

W dniu 28 sierpnia 2024 r. Adam Uszpolewicz złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PZU SA. W związku z powyższym, od dnia 6 września 2024 r. skład Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń przedstawiał się następująco:

- Małgorzata Kurzynoga – Przewodnicząca Komitetu,
- Michał Bernaczyk – Członek Komitetu,
- Wojciech Olejniczak – Członek Komitetu.

W dniu 6 września 2024 r. Rada Nadzorcza dokonała uzupełnienia składu Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PZU SA powołując w jego skład Michała Jonczynskiego. W związku z powyższym, od dnia 6 września 2024 r. skład Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń przedstawiał się następująco:

- Małgorzata Kurzynoga – Przewodnicząca Komitetu,
- Michał Bernaczyk – Członek Komitetu,
- Michał Jonczynski – Członek Komitetu,
- Wojciech Olejniczak – Członek Komitetu.

Do dnia 31 grudnia 2024 r. skład Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PZU SA nie uległ zmianie.

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

- 24 stycznia 2024 r.,
- 14 lutego 2024 r.,
- 23-24 lutego 2024 r.,
- 8, 11, 13-14 i 19 marca 2024 r.,
- 20 marca 2024 r.,
- 27 marca 2024 r.,
- 18 kwietnia 2024 r.,
- 25 kwietnia 2024 r.,
- 20 maja 2024 r.,
- 17-18 czerwca 2024 r.,
- 15 i 18 lipca 2024 r.,
- 30 lipca, 2 i 20 sierpnia 2024 r.,
- 20, 27-28 sierpnia 2024 r.,
- 28 sierpnia 2024 r.,
- 6 i 13 września 2024 r.,
- 13 i 20 września, 21 i 28 listopada 2024 r.

W 2024 r. decyzje Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PZU SA wyrażane były w formie opinii i rekomendacji, które przekazywane były każdorazowo Radzie Nadzorczej Spółki.

Oprócz tego, Komitet Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PZU SA podjął 1 uchwałę nr UKNW/1/2024 z dnia 2 sierpnia 2024 r. w sprawie rekomendacji Radzie Nadzorczej PZU SA kandydatów do II etapu postępowania kwalifikacyjnego na Członka Zarządu PZU SA odpowiedzialnego za nadzorowanie obszarów operacji oraz obsługi szkód i świadczeń.

Komitet Strategii

Zadaniem Komitetu Strategii jest opiniowanie wszelkich dokumentów o charakterze strategicznym przedkładanych Radzie Nadzorczej PZU SA 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 2024 roku Komitet Strategii Rady Nadzorczej PZU SA funkcjonował w następującym składzie:

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

W dniu 14 lutego 2024 r. pismem Skarbu Państwa ze składu Rady Nadzorczej PZU SA został odwołany Paweł Górecki.

W dniu 15 lutego 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie PZU SA odwołało ze składu Rady Nadzorczej PZU SA: Roberta Jastrzębskiego, Agatę Górnicką, Marcina Chludzińskiego, Krzysztofa Opolskiego, Radosława Sierpińskiego, Józefa Wierzbowskiego oraz Macieja Zaborowskiego. Jednocześnie powołało w skład Rady Nadzorczej PZU SA: Michała Bernaczyka, Anitę Elżanowską, Filipa Górczykę, Michała Jonczynskiego, Andrzeja Kaletę, Małgorzatę Kurzynogę, Annę Machnikowską, Wojciecha Olejniczaka oraz Adama Uszpolewicza.

Wobec powyższych zmian, w dniu 23 lutego 2024 r. Rada Nadzorcza PZU SA ustaliła następujący skład Komitetu Strategii:

- Andrzej Kaleta – Przewodniczący Komitetu,
- Anita Elżanowska – Członek Komitetu,
- Filip Górczyca – Członek Komitetu,
- Anna Machnikowska – Członek Komitetu.

Do dnia 31 grudnia 2024 r. skład Komitetu Strategii Rady Nadzorczej PZU SA nie uległ zmianie.

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

- 25 kwietnia 2024 r.,
- 3 października 2024 r.,
- 4 października 2024 r.,
- 15 października 2024 r.,

IV. Informacja o wykonaniu uchwał Walnego Zgromadzenia PZU SA

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

- URN/71/2024 z dnia 25 kwietnia 2024 r. w sprawie ustalenia Celów Zarządczych Członków Zarządu PZU SA na rok 2024,
- URN/73/2024 z dnia 10 maja 2024 r. zmieniającą uchwałę nr URN/71/2024 w sprawie ustalenia Celów Zarządczych Członków Zarządu PZU SA na rok 2024,

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

Ponadto, działając na podstawie § 3 ust. 1 pkt 1 lit. a, § 4 ust. 2 pkt 2 oraz § 17 ust. 1 i ust. 3 pkt 2 Zasad oceny odpowiedności Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu PZU SA, przyjętych uchwałą nr 33 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA („ZWZ PZU SA”) z dnia 16 czerwca 2021 r. (z późn. zm.), („Zasady”), Rada Nadzorcza PZU SA, uchwałąmi od nr URN/13/2024 do URN/22/2024 z dnia 14 lutego 2024 r. dokonała zatwierdzenia propozycji pozytywnej pierwotnej oceny odpowiedności indywidualnej kandydatów na Członków Rady Nadzorczej PZU SA oraz przedstawiła Walnemu Zgromadzeniu PZU SA sprawozdanie obejmujące propozycje pierwotnej oceny odpowiedności indywidualnej kandydatów na Członków Rady Nadzorczej PZU SA przyjęte uchwałą nr URN/23/2024 z dnia 14 lutego 2024 r.

Działając na podstawie § 3 ust. 1 pkt 1 lit. b, § 4 ust. 2 pkt 1 oraz § 17 ust. 1 i ust. 3 pkt 1 Zasad, przed

- 30 października 2024 r.,
- 28 listopada 2024 r.

W 2024 r. decyzje Komitetu Strategii Rady Nadzorczej PZU SA wyrażane były w formie opinii i rekomendacji, które przekazywane były każdorazowo Radzie Nadzorczej Spółki.

ustaleniem składu Komitetu Audytu, Rada Nadzorcza PZU SA uchwałąmi od nr URN/29/2024 do URN/32/2024 z dnia 23 lutego 2024 r. dokonała pozytywnej oceny odpowiedności indywidualnej kandydatów na Członków Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA oraz uchwałą nr URN/33/2024 z dnia 23 lutego 2024 r. pozytywnej zbiorowej oceny odpowiedności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA.

Rada Nadzorcza PZU SA, działając na podstawie § 3 ust. 1 pkt 1 lit. a, § 4 ust. 2 pkt 2 oraz § 17 ust. 1, ust. 3 pkt 2 i ust. 5 Zasad uchwałąmi od nr URN/79/2024 do URN/88/2024 z dnia 20 maja 2024 r., dokonała zatwierdzenia propozycji pozytywnej wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej Członków Rady Nadzorczej PZU SA oraz uchwałą nr URN/93/2024 z dnia 20 maja 2024 r. zatwierdzenia propozycji pozytywnej zbiorowej oceny odpowiedności Rady Nadzorczej PZU SA, a także przedstawiła Walnemu Zgromadzeniu PZU SA sprawozdanie obejmujące propozycje oceny odpowiedności Rady Nadzorczej PZU SA przyjęte uchwałą nr URN/96/2024 z dnia 20 maja 2024 r.

Ponadto, działając na podstawie § 3 ust. 1 pkt 2 lit. a, § 4 ust. 2 pkt 1 oraz § 17 ust. 1 i ust. 3 pkt 1 Zasad, Rada Nadzorcza PZU SA uchwałąmi od nr URN/89/2024 do URN/92/2024 z dnia 20 maja 2024 r. dokonała pozytywnej wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej Członków Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA.

Rada Nadzorcza PZU SA stwierdza, że wszystkie obowiązki nałożone na nią uchwałąmi Walnego Zgromadzenia PZU SA w 2024 r. zostały prawidłowo i terminowo zrealizowane.

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 2024 r. terminowo.

VI. Ocena Sprawozdania finansowego PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2024 r. Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU za rok zakończony 31 grudnia 2024 r., Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2024 r. oraz wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2024 r.

I. Ocena Sprawozdania finansowego PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2024 r., Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU za rok zakończony 31 grudnia 2024 oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2024 r.

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych, do szczególnych obowiązków Rady Nadzorczej należy ocena sprawozdania zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy, w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym oraz wniosku Zarządu dotyczącego podziału zysku, a także składanie walnemu zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania z wyników tej oceny.

Zgodnie z art. 55 ust. 2a ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości i § 71 ust. 8 Rozporządzenia Ministra Finansów z 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim w przypadku raportu rocznego i skonsolidowanego raportu rocznego sprawozdania zarządu lub osoby zarządzającej na temat działalności emitenta i na temat działalności grupy kapitałowej mogą być sporządzone w formie jednego dokumentu.

Według art. 63x ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości jednostka dominująca dużej grupy jest zobowiązana do przedstawienia w wyodrębnionej części sprawozdania z działalności grupy kapitałowej informacji niezbędnych do zrozumienia wpływu grupy kapitałowej na kwestie zrównoważonego rozwoju oraz do zrozumienia, w jaki sposób kwestie zrównoważonego rozwoju wpływają na rozwój, wyniki i sytuację grupy kapitałowej. Sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju grupy kapitałowej podlega atestacji

sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju przez biegłego rewidenta uprawnionego do atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju (zgodnie z art. 64 ust. 7 ustawy o rachunkowości).

Rada Nadzorcza PZU SA, działając na podstawie Statutu Spółki oraz Regulaminu Rady Nadzorczej, uchwałą nr URN/143/2022 z dnia 24 sierpnia 2022 r. dokonała wyboru firmy PricewaterhouseCoopers Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt Sp.k. („firma audytorska”) jako firmy audytorskiej przeprowadzającej badania i przeglądy sprawozdań finansowych oraz badania sprawozdań o wypłacalności i kondycji finansowej PZU SA i Grupy Kapitałowej PZU za okres pięciu lat obrotowych 2024-2028 z opcją przedłużenia umowy na dwa kolejne lata obrotowe 2029-2030. 20 listopada 2024 roku, po zapoznaniu się z Rekomendacją Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA, Rada Nadzorcza podjęła uchwałę nr URN/191/2024 w której wyraziła zgodę na zawarcie z PWC Polska Audyt aneksu do obowiązującej umowy o przeprowadzenie badania i przeglądu sprawozdań finansowych oraz badania sprawozdań o wypłacalności i kondycji finansowej rozszerzającego zakres prac o atestację Sprawozdawczości Zrównoważonego Rozwoju Grupy PZU za 2024 rok.

Za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego PZU SA oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA, przedstawiających rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd uważa za niezbędną, aby umożliwić 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 wyniku finansowego Grupy Kapitałowej zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską („MSSF UE”), przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa i statutem, a także za kontrolę wewnętrzną niezbędną, aby umożliwić sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem odpowiedzialny jest Zarząd jednostki dominującej.

Za zaprojektowanie i przeprowadzenie procesu oceny istotności zgodnie z Europejskimi Standardami Sprawozdawczości w Zakresie Zrównoważonego Rozwoju (ESRS), w celu identyfikacji informacji ujętych w Sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju grupy kapitałowej zgodnie z ESRS, za ujawnienia tego procesu w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy PZU i PZU SA oraz za sporządzenie Sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju grupy kapitałowej zgodnie z Rozdziałem 6c ustawy o rachunkowości odpowiedzialny jest Zarząd Spółki.

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

Komitet Audytu Rady Nadzorczej, zgodnie z Ustawą 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 procesu sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju grupy kapitałowej, w tym atestacji sprawozdawczości

zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PZU SA;

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

PWC Polska Audyt złożyła wymagane Ustawą o biegłych rewidentach oświadczenie o niezależności.

Sprawozdanie finansowe PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2024 r., Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PZU za rok zakończony 31 grudnia 2024 r., Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2024 r. zawierające Sprawozdawczość Zrównoważonego Rozwoju Grupy Kapitałowej PZU zostały ocenione przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA na posiedzeniu, które odbyło się w dniu 26 marca 2025 r. oraz omówione z Zarządem i biegłym rewidentem Spółki na posiedzeniu Rady Nadzorczej PZU SA w dniu 26 marca 2025 r.

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

Kluczowe sprawy badania:

- niepewność związana z wyceną rezerwy na szkody i wypadki zaistniałe i niezgłoszone,
- sprawowanie kontroli przez PZU SA nad Bankiem Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Bank Pekao S.A.”) oraz Alior Bankiem Spółka Akcyjna („Alior Bank S.A.”),
- wycena zobowiązań z tytułu umów ubezpieczenia w zakresie zobowiązania z tytułu pozostałego okresu świadczenia usług (LRC) dla segmentu ubezpieczeń grupowych i indywidualnych kontynuowanych,
- szacowanie wartości oczekiwanych strat kredytowych w portfelu należności od klientów z tytułu kredytów.

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 2024 r. oraz wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,

- jest zgodne, co do formy i treści z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa oraz Statutem Spółki,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości.

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania jednostkowego sprawozdania finansowego PZU SA z 26 marca 2025 r. zawiera opinię bez zastrzeżeń.

Ponadto, biegły rewident oświadczył, że opinia z badania sprawozdania finansowego jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które zostało sporządzone przez PWC Polska Audyt. Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA w dniu 26 marca 2025 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 PZU SA i jej jednostek zależnych („Grupa Kapitałowa PZU”) na dzień 31 grudnia 2024 r. oraz skonsolidowanego wyniku finansowego i skonsolidowanych przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu, zgodnie z MSSF UE oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne, 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 (w formacie ESEF) w pliku o nazwie pzu-2024-12-31-0-pl.zip („skonsolidowane sprawozdanie finansowe w formacie ESEF”) zostało oznakowane, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z wymogami określonymi w art. 4 rozporządzenia delegowanego 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 2024 r. w zakresie nie dotyczącym sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju:

- zostało sporządzone zgodnie z wymogami art. 49 Ustawy o rachunkowości oraz paragrafu 70 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 o informacjach bieżących”) oraz art. 54 ust. 2 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji,
- 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 oświadczeniu o stosowaniu ładu korporacyjnego, które jest wyodrębnioną częścią sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej i Spółki, Spółka zawarła 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 są zgodne z mającymi zastosowanie przepisami oraz informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym oraz w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Dodatkowo biegły rewident przeprowadził atestację dającą ograniczoną pewność Oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju sporządzonego przez Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A. („Spółka”) na dzień 31 grudnia 2024 r. i za rok zakończony tego dnia i zawartego w rozdziale 8. Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2024 roku („Sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju grupy kapitałowej”).

Na podstawie wykonanych procedur atestacyjnych i uzyskanych dowodów biegły rewident stwierdził, że nic nie zwróciło jego uwagi, co pozwalałoby mu sądzić, że:

- Sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju grupy kapitałowej nie jest zgodna, we wszystkich istotnych aspektach, z wymogami Rozdziału 6c ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości”), w tym z Europejskimi Standardami Sprawozdawczości w Zakresie Zrównoważonego Rozwoju („ESRS”);
- proces oceny istotności przeprowadzony przez Spółkę w celu identyfikacji informacji ujętych w Sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju grupy kapitałowej („Proces oceny istotności”) nie jest zgodny, we wszystkich istotnych aspektach, z ESRS;
- Sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju grupy kapitałowej nie jest zgodna, we wszystkich istotnych aspektach, z wymogami sprawozdawczymi zawartymi w art. 8 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniającego rozporządzenie (UE) 2019/2088 („Rozporządzenie w sprawie taksonomii”).

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 2024 r., sporządzonym zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości, obejmującym:
 - a. bilans sporządzony na 31 grudnia 2024 roku, zamykający się po stronie aktywów i pasywów sumą bilansową 56 093 537 tysięcy złotych,
 - b. techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku,

wskazujący wynik techniczny do przeniesienia do ogólnego rachunku zysków i strat w wysokości 1 068 625 tysięcy zł,

- c. ogólny rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku, wskazujący zysk netto w kwocie 3 877 019 tysięcy zł,
 - d. zestawienie zmian w kapitale własnym wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych w ciągu roku obrotowego kończącego się 31 grudnia 2024 r. o kwotę 1 845 125 tysięcy zł,
 - e. rachunek przepływów pieniężnych wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych w ciągu roku obrotowego kończącego się 31 grudnia 2024 r. o kwotę 34 121 tysięcy zł,
 - f. informację dodatkową do Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2024 r.;
- 2) Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego z 26 marca 2025 r.;
 - 3) Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń za rok zakończony 31 grudnia 2024 r. sporządzonym zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, obejmującym:
 - a. skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na 31 grudnia 2024 r., które po stronie aktywów oraz kapitałów i zobowiązań wykazuje sumę 503 257 mln zł,
 - b. skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 r., wykazujący zysk netto w kwocie 12 221 mln zł,
 - c. skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 r., wykazujące dochód całkowity w kwocie 12 890 mln zł,
 - d. sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 r., wykazujące zwiększenie kapitału własnego w kwocie 4 705 mln zł,
 - e. skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 r., wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych w kwocie 2 575 mln zł,
 - f. informacje dodatkowe i noty objaśniające;

- 4) Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego z 26 marca 2025 r.;
 - 5) Sprawozdaniem Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2024 r., w tym zawierającym sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju;
 - 6) Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju z 26 marca 2025 r.;
- dokonała pozytywnej oceny ww. dokumentów.

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

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

- Sprawozdania finansowego Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółka Akcyjna za rok zakończony 31 grudnia 2024 r.;
- Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2024 r.;
- Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2024 r.

II. Ocena wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2024 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 2024 r. powiększonego o kwotę przeniesioną z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2023 r. przedstawiony w uchwale nr UZ/111/2025 Zarządu PZU SA z dnia 6 maja 2024 r. w sprawie przyjęcia wniosku do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2024 r. powiększonego o kwotę przeniesioną z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2023 r. oraz rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu podział zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2024 r. w wysokości 3 877 018 569,61 zł, powiększonego o kwotę 1 080 493 381,40 zł przeniesioną z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2023 r., tj. łącznie kwotę 4 957 511 951,01 zł, w następujący sposób:

- 1) kwotę 3 859 947 810,00 zł, tj. 4,47 zł (słownie: cztery złote 47 gr) na akcję, przeznaczyć na wypłatę dywidendy;
- 2) kwotę 8 542 700,00 zł przeznaczyć na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych;
- 3) kwotę 1 089 021 441,01 zł przeznaczyć na kapitał zapasowy.

Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA, aby dzień dywidendy został ustalony na 25 września 2025 r. a data wypłaty dywidendy na 16 października 2025 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 2024 r. zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej Grupy PZU wyniósł 5 342 mln zł wobec 5 780 mln zł w 2023 r. (spadek o 7,6%). Zysk netto sięgnął 12 221 mln zł i był o 2,4% zł niższy niż w 2023 r., a zysk brutto osiągnął poziom 15 705 mln zł wobec 16 145 mln zł w poprzednim roku.

Z wyłączeniem zdarzeń jednorazowych¹, wynik netto wzrósł o 3,4% względem ubiegłego roku. Zysk z działalności operacyjnej za 2023 r. wyniósł 16 067 mln zł i był wyższy o 96,9% w stosunku do wyniku za 2022 r.

¹ Zdarzenia jednorazowe w 2024 roku obejmują: - aktualizację rezerwy na ryzyko związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w Banku Pekao S.A.; - koszty związane z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu (tzw. wakacje kredytowe); - efekt związany z ponadnormatywną liczbą szkód o charakterze masowym wywołanych przez zdarzenia atmosferyczne, głównie powódź; - rozwiązanie odpisu z tytułu utraty wartości aktywów powstałych w wyniku nabycia

Alior Banku S.A. W 2023 roku zdarzenia jednorazowe obejmują: - aktualizację rezerwy na ryzyko związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w Banku Pekao S.A.; - przychody odsetkowe w Banku Pekao S.A. związane z rozliczeniem rozpoczętego w 2022 roku rządowego programu modyfikacji umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu (tzw. wakacje kredytowe)

Na wysokość zysku z działalności operacyjnej miały w szczególności wpływ:

- niższy wynik w segmencie ubezpieczeń masowych majątkowych (-862 mln zł), głównie w efekcie spadku wyniku z usług ubezpieczenia. Niższy wynik to skutek wyższych zobowiązań z tytułu szkód bieżącego roku, szczególnie w ubezpieczeniach pozakomunikacyjnych, ze względu na ponadnormatywną liczbę szkód wywołanych przez zdarzenia atmosferyczne. Pogorszenie odnotowano również w ubezpieczeniach komunikacyjnych w efekcie inflacji szkodowej oraz wyższej częstości szkód. Wpływ wzrostu zobowiązań został częściowo skompensowany wzrostem przychodów spowodowanych wyższą dynamiką sprzedaży - głównie ubezpieczeń pozakomunikacyjnych i komunikacyjnych Auto Casco;
- spadek wyniku z działalności operacyjnej w segmencie inwestycji (-131 mln zł) w szczególności wskutek niższego wyniku z inwestycji w zakresie wolnych środków w tym na portfelu nieruchomości komercyjnych, przy jednoczesnym zmniejszeniu poziomu kosztów odsetkowych w następstwie niższego poziomu polskich stóp rynku pieniężnego;
- wyższy wynik z działalności operacyjnej w segmencie ubezpieczeń grupowych i indywidualnie kontynuowanych na życie (+362 mln zł), głównie w związku z wyższymi przychodami z umów ubezpieczenia znacznie przewyższającymi wzrost kosztów ubezpieczenia. Wzrost przychodów w efekcie wyższego poziomu składki niezbędnej na pokrycie oczekiwanych odszkodowań i świadczeń spowodowanej w znacznej mierze wysoką utylizacją świadczeń z ubezpieczeń zdrowotnych;
- wzrost wyniku w segmencie krajów bałtyckich (+98 mln zł) w związku z wyższymi przychodami z umów ubezpieczeń spowodowanymi wzrostem sprzedaży w ubezpieczeniach majątkowych i pozostałych osobowych (głównie na skutek wzrostu sprzedaży ubezpieczeń komunikacyjnych OC i AC), przy jednoczesnym wzroście kosztów odszkodowań

i świadczeń na skutek wzrostu wartości portfela;

- wyższe wyniki w segmencie działalności bankowej (+50 mln zł), w szczególności ze względu na wzrost wyniku odsetkowego w efekcie wyższych wolumenów kredytowych w Banku Pekao S.A. oraz poprawy jakości portfela kredytowego przekładającej się na spadek odpisów na oczekiwane straty kredytowe, a także niższego kosztu zabezpieczenia ryzyka zmiany stopy procentowej w Alior Banku S.A., częściowo kompensowane przez wyższe koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych głównie w Banku Pekao S.A. oraz wyższe koszty działalności;
- wyższy wynik z działalności operacyjnej w segmencie ubezpieczeń indywidualnych na życie o charakterze ochronnym (+73 mln zł), głównie w efekcie wzrostu przychodów z ubezpieczeń w wyniku uwolnienia marży kontraktowej w tym w ubezpieczeniach bancassurance oraz ubezpieczeniach terminowych;
- wyższy wynik z działalności operacyjnej w segmencie ubezpieczeń emerytalnych (+43 mln zł), spowodowany głównie wzrostem wynagrodzenia za zarządzanie funduszami;
- jednorazowy efekt rozwiązania odpisu z tytułu utraty wartości aktywów powstałych w wyniku nabycia Alior Banku S.A. (tj. znaku towarowego oraz relacji z klientami) w wysokości 115 mln zł.

W poszczególnych pozycjach wyniku operacyjnego Grupa PZU odnotowała:

- wzrost przychodów z ubezpieczeń o 9,5% – do 29 423 mln zł, (+2 187 mln zł po uwzględnieniu alokacji składek reasekuracyjnych), w tym wzrost amortyzacji zobowiązań (LRC) w konsekwencji wyższej dynamiki sprzedaży, głównie ubezpieczeń pozakomunikacyjnych oraz komunikacyjnych Auto Casco w obu segmentach ubezpieczeń majątkowych (wzrost średniej składki w efekcie rosnącej wartości pojazdów, a tym samym sum ubezpieczenia, oraz liczby umów ubezpieczenia). Wyższe przychody odnotowano w segmencie ubezpieczeń grupowych i indywidualnie kontynuowanych w efekcie wyższego poziomu składki niezbędnej na pokrycie oczekiwanych odszkodowań i świadczeń w następstwie wysokiej utylizacji świadczeń z ubezpieczeń zdrowotnych, głównie świadczeń ambulatoryjnych i paramedycznych. Wzrost odnotowano

również w segmencie krajów bałtyckich w efekcie wyższej sprzedaży w ubezpieczeniach majątkowych i pozostałych osobowych w tym ubezpieczeń komunikacyjnych OC i AC (ze względu na wzrost taryf w regionie), ubezpieczeń zdrowotnych i majątkowych. Wyższy poziom przychodów z ubezpieczeń to również efekt wyższego poziomu składki przeznaczonej na pokrycie kosztów akwizycji w konsekwencji rosnącej sprzedaży przy jednoczesnym wzroście kosztów prowizji (wynikającym ze zmian rozkładu sprzedaży po kanałach, głównie w segmencie ubezpieczeń masowych majątkowych);

- wyższy poziom kosztów usług ubezpieczenia – wyniosły 25 116 mln zł, a więc o 10,4% więcej w porównaniu z 2023 r. Koszty skorygowane o kwoty należne od reasekuratorów wzrosły o 2 691 mln zł, a ich zmiana była wypadkową:
 - wyższych zobowiązań z tytułu szkód bieżącego roku w tym w szczególności w segmencie ubezpieczeń masowych majątkowych zarówno w grupie ubezpieczeń pozakomunikacyjnych w wyniku wystąpienia szkód o charakterze masowym wywołanych przez zdarzenia atmosferyczne (głównie powódź), oraz w ubezpieczeniach komunikacyjnych w wyniku inflacji szkodowej i wyższej częstości szkód;
 - wyższych odszkodowań i świadczeń w segmencie ubezpieczeń grupowych i indywidualnie kontynuowanych na życie wraz z rozwinięciem rezerwy szkodowej z lat ubiegłych, wskutek utrzymującej się wysokiej utylizacji świadczeń z ubezpieczeń zdrowotnych jak i wyższego kosztu szkód w pozostałych ubezpieczeniach grupowych (wpływ rozwoju portfela);
 - wyższych kosztów administracyjnych przypisanych do działalności ubezpieczeniowej w związku ze wzrostem kosztów osobowych (wpływ podwyżek wynagrodzeń), wyższymi kosztami informatycznymi w związku z rozwojem obszaru IT i budową kompetencji w obszarze utrzymania systemów oraz usług najmu;
 - wyższej amortyzacji przepływów pieniężnych z tytułu akwizycji w tym w szczególności w segmencie ubezpieczeń

masowych w konsekwencji rosnącej sprzedaży przy jednoczesnym wzroście kosztów prowizji (wpływ zmiany rozkładu sprzedaży po kanałach);

- wyższy o 0,3% wynik netto na działalności inwestycyjnej bez uwzględnienia kosztów odsetkowych i 3,8% wyższy wynik po uwzględnieniu kosztów odsetkowych² (wzrost z 19 235 mln zł do 19 965 mln zł). Wzrost dotyczył wyników inwestycyjnych wygenerowanych na działalności bankowej i związany był w szczególności ze wzrostem wyniku odsetkowego banków. W Banku Pekao S.A. wzrost wyniku odsetkowego był związany z wyższymi wolumenami kredytowymi i stabilnym poziomem marży odsetkowej, pomimo ujęcia kosztów wakacji kredytowych w kwocie 153 mln zł. W Alior Banku S.A. wzrost wyniku odsetkowego jest konsekwencją znacznego spadku kosztów z tytułu odsetek związanego z niższymi kosztami transakcji zabezpieczających ryzyko stopy procentowej oraz z obniżaniem kosztu finansowania, częściowo skompensowany utworzeniem rezerwy na koszt „wakacji kredytowych” w kwocie 62 mln zł oraz stosunkowo mniejszym spadkiem przychodów z tytułu odsetek związanym z obniżeniem stóp procentowych w 2023 r. Jednocześnie odnotowano spadek wyniku netto na działalności inwestycyjnej, z wyłączeniem działalności bankowej³. Był on niższy niż w 2023 r. głównie w efekcie:
 - spadku wyniku z działalności inwestycyjnej na portfelu aktywów stanowiących pokrycie ubezpieczeń o charakterze inwestycyjnym, co pozostaje bez wpływu na łączny wynik netto Grupy PZU, ponieważ jest on równoważony przez zmianę poziomu przychodów i kosztów finansowych z ubezpieczeń;
 - niższego wyniku portfela nieruchomości komercyjnych ze względu na ujemny wpływ wyceny portfela w szczególności w segmencie biurowym oraz niższego poziomu przychodów z tytułu punktów swapowych od walutowych instrumentów zabezpieczających jak również ujęcia odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji z portfela długu korporacyjnego.

² w tym: przychody odsetkowe wyliczone przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej i zrównane z nimi, pozostałe przychody netto z inwestycji, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych i inwestycji niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wynik z tytułu odpisów

na oczekiwane straty kredytowe, zmiana netto wartości godziwej aktywów i zobowiązań wycenianych w wartości godziwej, koszty odsetkowe

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

Spadki zostały częściowo skompensowane:

- wyższym wynikiem z portfela Private Equity głównie ze względu na wzrost wycen funduszy denominowanych w USD, którym sprzyjał rozpoczęty w 2024 r. cykl obniżek stóp procentowych;
- wzrostem dochodów z portfela polskich obligacji skarbowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w efekcie m. in. zakupu do portfela instrumentów przy wysokim poziomie rentowności na rynku częściowo niwelowanych realizacją ujemnego wyniku ze sprzedaży części obligacji z portfela.
- wzrost wyniku z tytułu prowizji i opłat do 3 842 mln zł w 2024 r. wobec 3 786 mln zł w 2023 r. związany głównie ze wzrostem przychodów od funduszy oraz towarzystw funduszy inwestycyjnych, w efekcie lepszej sprzedaży brutto jak również w związku z wyższym poziomem aktywów w zarządzaniu. Odnotowano również wyższy wynik z tytułu prowizji maklerskich w bankach, efekt został częściowo skompensowany spadkiem marży na transakcjach walutowych z klientami;
- wyższy poziom kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych - wyniosły 729 mln zł względem 369 mln zł w 2023 r. Wzrost dotyczył w szczególności Banku Pekao S.A. i wynikał głównie z aktualizacji prognozy przyszłego napływu pozwów ze strony kredytobiorców;
- wzrost poziomu kosztów działania Grupy nie dotyczących usług ubezpieczenia z 9 701 mln zł w 2023 r. do 10 514 mln zł w 2024 r. w szczególności w efekcie wyższych kosztów pracowniczych w tym w szczególności w Banku Pekao S.A. i Alior Banku S.A. Dodatkowo, w 2024 r. odnotowano wyższe o 30 mln zł obciążenia z tytułu wpłat do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, natomiast obciążenie z tytułu podatku od instytucji finansowych wzrosło łącznie z 1 496 mln zł w 2023 r. do 1 566 mln zł w 2024 r. (to rezultat wzrostu aktywów będących przedmiotem opodatkowania, a nie stawki podatku);
- zmianę salda pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych – do 1 043 mln zł wobec 913 mln zł w 2023 r. Zmiana była spowodowana głównie rozwiązaniem odpisu z tytułu utraty wartości aktywów powstałych w wyniku nabycia Alior Banku S.A. oraz ze wzrostem przychodów ze sprzedaży usług medycznych.

Czynniki i zdarzenia nietypowe wpływające na wynik

W 2024 r. wynik Grupy PZU został obciążony jednorazowym efektem związanym z ponadnormatywną liczbą szkód o charakterze masowym wywołanych przez zdarzenia atmosferyczne, głównie powódź, z łącznym wpływem na wynik z działalności operacyjnej w wysokości -259 mln zł.

Dodatkowo w tym samym okresie na wynik z działalności operacyjnej Grupy PZU wpływ miały efekty jednorazowe związane z działalnością bankową:

- koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Banku Pekao S.A. w wysokości 669 mln zł;
- koszty związane z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu (tzw. wakacje kredytowe) w wysokości 153 mln zł w Banku Pekao S.A. i 62 mln zł w Alior Banku S.A.;
- rozwiązanie odpisu z tytułu utraty wartości aktywów powstałych w wyniku nabycia Alior Banku S.A. (tj. znaku towarowego oraz relacji z klientami) w wysokości 115 mln zł.

W 2023 r. wynik Grupy PZU został obciążony kosztami ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Banku Pekao S.A. w wysokości 315 mln zł. Dodatkowo w przychodach odsetkowych Banku Pekao S.A. ujęto również kwotę 103 mln zł, stanowiącą niezrealizowaną część rządowego programu modyfikacji umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu (tzw. wakacje kredytowe).

PZU SA

W 2024 r. emitent (PZU SA) osiągnął wynik techniczny na poziomie 1 069 mln zł wobec 1 455 mln zł w 2023 r., co oznacza spadek o 26,5% (-386 mln zł r/r). Zysk netto wyniósł 3 877 mln zł, co oznacza spadek o 2,7% w stosunku do 3 983 mln zł osiągniętego w poprzednim roku. Nie uwzględniając dywidendy otrzymanej od PZU Życie SA, zysk netto PZU SA wyniósł 2 195 mln zł i był o 890 mln zł, a więc o 28,9 % niższy w porównaniu z 2023 r.

W poszczególnych pozycjach wyniku netto PZU SA odnotowała:

- wzrost składki przypisanej brutto do poziomu 17 757 mln zł, tj. o 9,7% więcej niż w

poprzednim roku. Wzrost ten jest wynikiem wyższej sprzedaży w ubezpieczeniach komunikacyjnych, zarówno OC jak i Auto Casco (głównie w efekcie rosnącej średniej składki podążającej za zmianami związanymi ze wzrostem odszkodowań), wyższej składki z ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych (głównie w efekcie wzrostu sprzedaży ubezpieczeń mieszkaniowych, PZU Firma oraz ubezpieczeń mienia podziemnego) oraz ubezpieczeń OC ogólnej, a także ubezpieczeń świadczenia pomocy. Składka zarobiona netto, po uwzględnieniu udziału reasekuratorów i zmiany stanu rezerw składki, wyniosła 15 119 mln zł i była o 9,2% wyższa niż w 2023 r.;

- wyższy poziom odszkodowań i świadczeń, który wyniósł 9 843 mln zł, co oznacza przyrost o 1 466 mln zł tj. 17,5% w porównaniu z 2023 r. Wzrosty odszkodowań obserwowane w większość grup ubezpieczeń, zaś najwyższe w grupie ubezpieczeń komunikacyjnych (zarówno OC jak i Auto Casco) oraz ubezpieczeniach od ognia i innych szkód rzeczowych, gwarancjach ubezpieczeniowych i świadczeniach pomocy;
- wzrost wyniku z działalności inwestycyjnej do poziomu 3 760 mln zł (o 4,3% rok do roku) w następstwie wyższego poziomu dywidendy z PZU Życie SA oraz wzrostu wyniku na dłużnych papierach wartościowych w efekcie zakupu do portfela polskich obligacji skarbowych przy wysokim poziomie rentowności na rynku; wpływ powyższych czynników został częściowo zniwelowany obniżeniem wyników spółek podporządkowanych w szczególności w zakresie działalności bankowej, jak również niższym wynikiem ze sprzedaży akcji z portfela inwestycji niestandardowych, których wycena do momentu realizacji ujmowana jest poprzez zmianę kapitału z aktualizacji wyceny;
- wyższe o 179 mln zł, a więc o 5,7% w stosunku do 2023 r., koszty akwizycji z uwzględnieniem prowizji reasekuracyjnej, będące pochodną rosnącego portfela ubezpieczeń oraz wysokiego udziału kanału mutiagencyjnego oraz dealerskiego charakteryzujących się wyższymi prowizjami;
- przyrost o 7,4% kosztów administracyjnych z 906 mln zł w 2023 r. do poziomu 973 mln zł w 2024 r. Wzrost głównie w konsekwencji wyższych kosztów osobowych (wpływ podwyżek wynagrodzeń pracowników wskutek zmian zachodzących w otoczeniu makroekonomicznym), kosztów

informatycznych w związku z rozwojem obszaru IT i budową kompetencji w obszarze utrzymania systemów oraz usług najmu. Efekt częściowo kompensowany mniejszym poziomem wydatków marketingowych, w tym reklamowych i sponsoringowych.

Rating

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

Ostatnia zmiana ratingu/perspektywy:

28 maja 2024 r. agencja ratingowa S&P Global Ratings (S&P) podwyższyła perspektywę ratingową PZU SA ze „stabilnej” do „pozytywnej”. Rating siły finansowej i rating kredytowy PZU SA pozostaje na poziomie A- od 21 stycznia 2016 r.

Polityka kapitałowa i wypłacalność

W 2024 r. obowiązywała polityka kapitałowa i dywidendowa Grupy PZU na lata 2021– 2024, która bazowała na poniższych założeniach.

Zgodnie z Polityką Grupa PZU dąży do:

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

Polityka zarządzania kapitałem opiera się na następujących zasadach:

- 1) zarządzanie kapitałem (w tym kapitałem nadwyżkowym) Grupy PZU na poziomie PZU;
- 2) utrzymanie docelowych współczynników wypłacalności na poziomie 200% dla Grupy PZU, PZU SA oraz PZU Życie SA (wg Wypłacalność II);

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

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

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

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

określonych w polityce kapitałowej Grupy PZU i PZU SA (punkty 2 do 5);

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

Aktualizacja Polityki kapitałowej i dywidendowej na lata 2025-2027

2 grudnia 2024 r. Zarząd PZU SA przyjął Politykę kapitałową i dywidendową na lata 2025- 2027. W porównaniu do poprzedniej polityki, nastąpiła zmiana w zakresie docelowego współczynnika Wypłacalność II dla Grupy PZU, który został ustalony na poziomie 180% (PZU SA i PZU Życie SA bez zmian) – od momentu wejścia w życie zmian w Solvency II. Jednocześnie, do tego czasu zostaną utrzymane docelowe współczynniki wypłacalności na poziomie 200% dla Grupy PZU, 200% dla PZU SA oraz 200% dla PZU Życie SA, tj. na poziomie zgodnym z Polityką kapitałową i dywidendową która wygaśa w 2024 r.

Według stanu na koniec III kwartału 2024 r. oszacowany wskaźnik wypłacalności dla Grupy PZU (liczony wg formuły standardowej Wypłacalność II) wyniósł 227% i pozostał powyżej średniego wskaźnika wypłacalności dla grup ubezpieczeniowych w Europie.

Według stanu na koniec 2024 r. audytowany współczynnik wypłacalności „Wypłacalność II” dla PZU SA wyniósł 240%⁴.

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

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

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

⁴ zgodnie z podziałem zysku PZU SA za 2024 rok założonym w środkach własnych w Sprawozdaniu PZU SA o wypłacalności i kondycji finansowej na 31 grudnia 2024 roku i za rok obrotowy zakończony tego dnia

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

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

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

Nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej w Spółce obejmuje:

- nadzór sprawowany przez Radę Nadzorczą;
- działalność Zarządu polegającą m.in. na ustanowieniu adekwatnego i efektywnego systemu kontroli wewnętrznej oraz na okresowej ocenie funkcjonowania SKW;

- nadzór sprawowany przez kierujących pionami funkcjonalnymi, jednostkami specjalistycznymi i komórkami organizacyjnymi w stosunku do podległych im jednostek / komórek organizacyjnych.

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

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

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

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

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

- wstępna ocena sprawozdania Zarządu z działalności Spółki oraz rocznego sprawozdania finansowego Spółki;
- wstępna ocena sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej Spółki oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Spółki,

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

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

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

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

Realizacja audytów w PZU SA w 2024 r. prowadzona była w oparciu o pozytywnie zaopiniowany przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej, a następnie przyjęty uchwałą Zarządu PZU SA, Plan audytu, przygotowany na podstawie oceny ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działalności Spółki.

Wyniki audytów, wydane rekomendacje oraz ich realizacja (objęta procesem monitorowania przez Biuro Audytu Wewnętrznego) są okresowo przedstawiane Zarządowi Spółki oraz Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej w sprawozdaniach kwartalnych. Zgodnie z przyjętymi zasadami opisanymi w Regulaminie Audytu Wewnętrznego, Biuro Audytu Wewnętrznego przygotowuje sprawozdanie roczne z działalności, które przedkładane jest Zarządowi Spółki do 31 marca roku następującego po roku, którego dotyczy, a następnie Komitetowi Audytu w terminach, które są uzależnione od porządku i terminów posiedzeń Komitetu Audytu Rady Nadzorczej. Biuro Audytu Wewnętrznego opracowało roczne sprawozdanie z działalności w 2024 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 2024 r. 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.

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

- pierwsza linia – 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 – obejmuje zarządzanie ryzykiem poprzez wyspecjalizowane komórki zajmujące się identyfikacją ryzyka, jego pomiarem i monitorowaniem oraz raportowaniem o ryzyku, a także kontrolą ograniczeń. W ramach drugiej linii obrony szczególną rolę w procesie pełnią: Biuro Ryzyka, Biuro Compliance, Biuro Bezpieczeństwa, Biuro Planowania i

Kontrologu, Biuro Aktuariale, Biuro Reasekuracji, Biuro Prawne, Biuro HR;

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

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

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

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

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

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

- poziom Grupy PZU - zapewnia, że Grupa PZU realizuje swoje cele biznesowe w sposób bezpieczny i dopasowany do skali ponoszonego ryzyka. Grupa PZU zapewnia wsparcie we wdrażaniu systemu zarządzania ryzykiem obejmującego wprowadzenie spójnych mechanizmów, standardów i organizacji funkcjonowania efektywnego systemu kontroli wewnętrznej (ze szczególnym uwzględnieniem funkcji zgodności), systemu zarządzania ryzykiem

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

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

PZU SA sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem Grupy PZU na podstawie zawartych z podmiotami Grupy PZU porozumień o wzajemnej współpracy i przekazywanych na ich podstawie informacji oraz zarządza ryzykiem Grupy PZU w ujęciu zagregowanym, w szczególności w zakresie wymogów kapitałowych. Zawarte porozumienia oraz zakres przekazywanych informacji uwzględniają

specyfikę prawną poszczególnych podmiotów, w tym ograniczenia związane z tajemnicą bankową. Efektywność zarządzania ryzykiem na poziomie Grupy PZU zapewnia dodatkowa rekomendacja PZU SA (jako podmiotu dominującego) dotycząca organizacji systemu zarządzania ryzykiem w podmiotach zależnych wskazanych w Strategii zarządzania ryzykiem w Grupie PZU. Obowiązują także wytyczne, które precyzyjnie regulują poszczególne procesy w obszarze zarządzania ryzykiem w podmiotach Grupy PZU.

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

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

PZU SA jest objęta Planem Działań Naprawczych Grupy PZU. Zgodnie z Planem Działań Naprawczych Grupy PZU w przypadku przejścia do fazy alarmu, Rada Nadzorcza otrzymuje miesięczną informację dotyczącą wskaźników ryzyka. W pozostałych przypadkach przyjmuje się kwartalny tryb monitorowania. Ponadto, zgodnie z Planem Działań Naprawczych Grupy PZU, Rada Nadzorcza otrzymuje informacje o uruchomieniu a następnie zakończeniu Planu Działań Naprawczych oraz zatwierdzeniu wybranych do realizacji działań naprawczych. Natomiast w przypadku przejścia do fazy alertu i braku uruchomienia Planu Działań Naprawczych Rada Nadzorcza otrzymuje informację o przyjętych do realizacji działaniach zarządczych, jeżeli zostałyby uznane za konieczne.

W 2024 r. nie odnotowano przekroczeń żadnego ze wskaźników monitorowanych w ramach Planu Działań Naprawczych. Wskaźniki były monitorowane kwartalnie zgodnie z założeniami fazy stanu normalnego.

W celu oceny sytuacji PZU SA, Rada Nadzorcza w 2024 r. 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 ZWZ PZU SA, które odbyło się 30 czerwca 2015 r. ZWZ PZU SA zadeklarowało, że Walne Zgromadzenie działając w ramach przysługujących mu kompetencji będzie kierowało się Zasadami, z zastrzeżeniem tych, od których stosowania ZWZ PZU SA odstąpiło.

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

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

- PZU SA posiada odpowiednie regulaminy i przepisy wewnętrzne dotyczące organizacji i struktury organizacyjnej; organizacja PZU SA umożliwia osiąganie długoterminowych celów strategicznych oraz niezależne monitorowanie ryzyk operacyjnych i strategicznych;
- struktura organizacyjna PZU SA jest adekwatna do skali działalności, zakresu realizowanych funkcji, skali i złożoności ryzyk i wspiera skutecznie realizację celów strategicznych oraz bieżących celów biznesowych i operacyjnych;
- PZU SA prowadzi działalność biorąc pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, w tym zapewnia równy dostęp do informacji wszystkim akcjonariuszom Spółki; wszystkie informacje zamieszczane są m.in. na stronie internetowej PZU SA w polsko- i angielskojęzycznym serwisie Relacji Inwestorskich; w serwisie wyodrębniona jest osobna zakładka poświęcona tylko Walnym

Zgromadzeniom, w której każdorazowo w dniu ogłoszenia o zwołaniu Walnego Zgromadzenia zamieszczane są projekty uchwał wraz z uzasadnieniami;

- Statut PZU SA jasno określa kompetencje Zarządu, Rady Nadzorczej i Walnego Zgromadzenia, co zapewnia rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych;
- Zarząd jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością PZU SA, działającym w interesie PZU SA, zgodnie z Regulaminem Zarządu PZU SA oraz kierującym się przepisami prawa, rekomendacjami organów nadzoru oraz regulacjami wewnętrznymi, mając na względzie bezpieczeństwo Spółki;
- pracami Zarządu Spółki kieruje Prezes; Członkowie Zarządu ponoszą kolegiąlną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary; zakresy obszarów nadzorowanych przez poszczególnych Członków Zarządu są określone w sposób przejrzysty i jednoznaczny w zarządzeniu Prezesa Zarządu PZU SA w sprawie wykonywania przez Członków Zarządu nadzoru organizacyjnego;
- Członkowie Zarządu nie podejmują aktywności społecznej lub zarobkowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów wobec działalności PZU SA lub wpływać negatywnie na reputację jako członka Zarządu;
- organem nadzorującym w PZU SA jest Rada Nadzorcza, która sprawuje stały i ciągły nadzór nad działalnością PZU SA we wszystkich dziedzinach działalności Spółki oraz posiada zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych;
- Członkowie Rady Nadzorczej unikają działań, które mogłyby prowadzić do powstania konfliktu interesów wobec działalności PZU SA lub wpływać negatywnie na reputację jako członka Rady Nadzorczej;
- zasady wynagradzania członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej reguluje, przyjęta przez Walne Zgromadzenie PZU SA uchwałą 36/2020 z dnia 26 maja 2020 r., Polityka wynagradzania członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA (z późn. zm); Rada Nadzorcza przygotowała i przedstawiła Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA w dniu 18 czerwca 2024

r. Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w PZU SA, który jest elementem Sprawozdania Rady Nadzorczej za 2023 rok;

- polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności PZU SA; zasady przyznawania wynagrodzenia zmiennego mają na celu wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem, zniechęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka, a także wspieranie realizacji strategii Grupy PZU;
- PZU SA posiada regulacje wewnętrzne, które obejmują m.in. kwestie związane z zapewnieniem zgodności prowadzonej działalności marketingowej z przepisami prawa, w szczególności z przepisami o ochronie konkurencji i konsumentów i o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji;
- PZU SA dokłada starań aby komunikacja z klientami była prosta i zrozumiała; proces i zasady rozpatrywania reklamacji, w tym kwestie terminowości i jakości rozpatrywania zgłoszeń klientów są określone w regulacjach wewnętrznych PZU SA;
- w PZU SA funkcjonuje system kontroli wewnętrznej dostosowany do skali działalności i struktury organizacyjnej, wyodrębnione zostało organizacyjnie i kompetencyjnie Biuro Compliance, które realizuje zadania w zakresie zapewnienia zgodności działalności zakładu ubezpieczeń z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz działa skuteczna funkcja audytu wewnętrznego, której działalność polega na systematycznej i dokonywanej w uporządkowany sposób ocenie adekwatności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej i innych elementów systemu zarządzania;
- PZU SA posiada adekwatny i skuteczny system zarządzania ryzykiem;
- Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA sprawuje nadzór oraz monitoruje skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem w PZU SA w ramach decyzji określonych w Statucie PZU SA i Regulaminie Rady Nadzorczej PZU SA.

PZU SA spełnia częściowo:

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

elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach.

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

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

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

niezależności w przypadku przewodniczącego zgodnie z wyjaśnieniem Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego przedmiotowej zasady może budzić wątpliwości co do potencjalnej kolizji z przepisami prawa dotyczącymi uprawnień akcjonariuszy;

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

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

Walne Zgromadzenie PZU SA odstąpiło od spełniania:

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

Odstąpienie od stosowania zasady uzasadnione zostało niezakończonym procesem prywatyzacji Spółki przez Skarb Państwa; w praktyce, zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego, w tym Kodeksu spółek handlowych, wszelkie uprawnienia akcjonariuszy są odzwierciedlane w Statucie Spółki i zawsze uzasadnione; przykładem jest § 20 ust. 7 Statutu, który przyznaje Skarbowi Państwa prawo do powoływania i odwoływania jednego członka Rady Nadzorczej.

Pozostawienie takiego uprawnienia Skarbu Państwa miało uzasadnienie w okresie prywatyzacji Spółki, przy czym zgodnie ze Statutem uprawnienie to wygaśnie, gdy Skarb Państwa przestanie być akcjonariuszem Spółki;

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

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

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

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

Zgodnie z art. 90g ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, rada nadzorcza spółki jest zobowiązana do sporządzenia corocznie sprawozdania o wynagrodzeniach członków zarządu i rady nadzorczej. Pierwsze sprawozdanie o wynagrodzeniach członków

Zarządu i Rady Nadzorczej obejmowało lata 2019 i 2020 (zgodnie z art. 36 ustawy z dnia 16 października 2019 r. o zmianie ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych oraz niektórych innych ustaw) i zostało przyjęte uchwałą Walnego Zgromadzenia PZU SA nr 32/2021 z dnia 16 czerwca 2021 r. Następnie 29 czerwca 2022 r. uchwałą Walnego Zgromadzenia PZU SA nr 30/2022 zostało przyjęte Sprawozdanie Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA za rok 2021. 7 czerwca 2023 r. uchwałą Walnego Zgromadzenia PZU SA nr 66/2023 zostało przyjęte Sprawozdanie Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA za rok 2022 oraz 18 lipca 2024 r. uchwałą Walnego Zgromadzenia PZU SA nr 56/2024 zostało przyjęte Sprawozdanie Rady Nadzorczej PZU SA o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA za rok 2023.

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

Ponadto, PZU SA nie dotyczy spełnianie:

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

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 PZU SA podejmowała w celu dokonania tej oceny

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

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

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

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

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

- PZU SA dba o należyłą komunikację z interesariuszami, prowadząc przejrzystą i rzetelną politykę informacyjną;
- PZU SA prowadzi korporacyjną stronę internetową, na której dostępne są wszystkie informacje wymagane przepisami prawa oraz wskazane w DPSN 2021;
- PZU SA prezentuje opis działań ESG, w tym sposób w jaki w procesach decyzyjnych uwzględniane są kwestie klimatyczne, wskaźnik równości wynagrodzeń oraz zestawienie wydatków poniesionych przez Grupę PZU na wspieranie kultury, sportu i aktywności ruchowej, organizacji społecznych i fundacji, instytucji charytatywnych, mediów i związków zawodowych; informacje te znajdują się w zintegrowanym raporcie rocznym on-line, sprawozdaniu Zarządu z działalności oraz sprawozdaniu dotyczącym informacji niefinansowych;
- PZU SA co kwartał organizuje konferencje wynikowe dla inwestorów i analityków z udziałem przedstawicieli zarządu oraz czaty dla inwestorów indywidualnych prowadzone przez CFO;
- Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA na bieżąco podejmowali starania w celu jak najpełniejszego stosowania zasad odnoszących się do nich zasad, m.in.:
 - pełnienie funkcji w Zarządzie PZU SA stanowiło w 2024 r. główny obszar aktywności zawodowej Członków Zarządu PZU SA;
 - pełnienie przez Członków Zarządu PZU funkcji w organach podmiotów spoza Grupy PZU wymaga zgody Rady Nadzorczej PZU SA;
 - Członkowie Rady Nadzorczej PZU SA poświęcali niezbędną ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków,

– Przewodniczący Rady Nadzorczej PZU SA nie łączył swojej funkcji z kierowaniem pracami Komitetu Audytu działającego w ramach Rady Nadzorczej PZU SA;

- PZU SA deleguje środki administracyjne i finansowe konieczne do zapewnienia sprawnego funkcjonowania Rady Nadzorczej PZU SA;
- PZU SA utrzymuje skuteczne systemy kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem oraz compliance, a także skuteczną funkcję audytu wewnętrznego;
- Rada Nadzorcza PZU SA monitoruje skuteczność kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem oraz funkcji zgodności z przepisami (compliance), a także skuteczność funkcji audytu wewnętrznego, w oparciu m.in. o dostarczane jej sprawozdania okresowe, a także dokonuje rocznej oceny skuteczności funkcjonowania tych systemów i funkcji zamieszczając stosowne informacje w swoim rocznym sprawozdaniu;
- PZU SA dokłada starań, aby Walne Zgromadzenia Spółki były organizowane zgodnie z wymogami rozdziału 4 DPSN 2021, z wyłączeniem jedynie zasady 4.1, zgodnie z opisem zamieszczonym poniżej;
- 29 czerwca 2022 r. ZWZ PZU SA podjęło uchwałę w sprawie przyjęcia do stosowania DPSN 2021, w której zadeklarowało, że Walne Zgromadzenie działając w ramach przysługujących mu kompetencji będzie kierowało się DPSN 2021 w zakresie kierowanym do Walnego Zgromadzenia i akcjonariuszy, z uwzględnieniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz Statutu PZU SA;
- PZU SA posiada przepisy wewnętrzne dotyczące zarządzania konfliktem interesów i zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi w warunkach możliwości wystąpienia konfliktu interesów, które gwarantują przestrzeganie zasad zawartych w rozdziale 5 DPSN 2021;
- W PZU SA obowiązuje polityka wynagradzania członków Zarządu PZU i Rady Nadzorczej PZU SA, przyjęta przez Walne Zgromadzenie PZU SA, zgodna z zasadami zawartymi w rozdziale 6 DPSN 2021.

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

- zasady 2.1., w zakresie faktycznego zróżnicowania pod względem płci

zapewniającego różnorodność organów spółki udziału mniejszości w danym organie na poziomie nie niższym niż 30%

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

PZU SA wskazuje, że posiada politykę różnorodności wobec członków organów PZU SA, przyjętą przez Radę Nadzorczą i Walne Zgromadzenie PZU SA, która określa cele i kryteria różnorodności m.in. w takich obszarach jak płeć, kierunek wykształcenia, specjalistyczna wiedza, wiek oraz doświadczenie zawodowe, a także wskazuje termin i sposób monitorowania realizacji tych celów. Zgodnie z postanowieniami polityki, Walne Zgromadzenie i Rada Nadzorcza Spółki dokonując doboru składu członków odpowiednio Rady Nadzorczej i Zarządu Spółki dążą do osiągnięcia równowagi w zakresie reprezentowania płci w organach Spółki, z uwzględnieniem osiągnięcia minimalnego udziału mniejszości ze względu na płeć na poziomie 30%. Warunek w zakresie zróżnicowania pod względem płci na poziomie udziału mniejszości nie niższym niż 30% wg stanu na 31 grudnia 2024 r. nie był spełniony w przypadku Zarządu PZU SA, natomiast był spełniony w przypadku Rady Nadzorczej PZU SA.

Niezależnie od powyższego, PZU SA wskazuje na następujące kwestie:

- w zakresie kwalifikacji i wymagań stawianych osobom zajmującym stanowiska w organach zarządczych i nadzorujących, PZU SA uwzględnia w szczególności ustawowe kryteria dotyczące wykształcenia i zawodowego doświadczenia odpowiedniego do pełnienia funkcji na tych stanowiskach w podmiocie prowadzącym działalność ubezpieczeniową;
- PZU SA kształtując składy organów Spółki stosuje politykę różnorodności zachowując jednocześnie obiektywizm oraz kierując się kryteriami merytorycznymi;
- cele i kryteria różnorodności w takich obszarach jak kierunek wykształcenia, specjalistyczna wiedza oraz doświadczenie

zawodowe, a także termin i sposób monitorowania realizacji tych celów określają Zasady oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu oraz Zarządu PZU SA, przyjęte odpowiednio uchwałami Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej PZU SA.

Ponadto, PZU SA nie stosuje:

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

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

W roku 2024 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 części kandydatur na członków Rady Nadzorczej PZU SA przez akcjonariusza Spółki w dniu 14 lutego 2024 r., (tj. na jeden dzień przed datą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA) doszło do

incydentalnego naruszenia zasady 4.9.1. Niezwłocznie po otrzymaniu kandydatur PZU SA opublikował raport bieżący w tej sprawie oraz zamieścił komplet materiałów dotyczących zgłoszonych kandydatur na swojej stronie internetowej. 15 lutego 2024 r. PZU SA opublikował raport dotyczący incydentalnego naruszenia zasady 4.9.1, zgodnie z § 29 ust. 3a Regulaminu GPW..

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

W przypadku zmiany zadeklarowanego stanu stosowania zasad DPSN 2021, PZU SA publikuje zaktualizowaną Informację w sposób zgodny z Regulaminem GPW oraz zamieszcza ją na stronie internetowej PZU SA.

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

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

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

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

X. Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w PZU SA

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

ZASADY KSZTAŁTOWANIA POLITYKI WYNAGRADZANIA W PZU SA

- Zasady wynagradzania pracowników Spółki reguluje Polityka Wynagradzania w PZU SA („Polityka wynagradzania”) przyjęta przez Zarząd Spółki w 2016 r. W 2024 r. Polityka wynagradzania nie była aktualizowana. Polityka wynagradzania obejmuje wszystkie wewnętrzne regulacje, określające zasady wynagradzania, dedykowane poszczególnym grupom pracowników lub poszczególnym pracownikom, które ustalane są zgodnie z wymogami regulacyjnymi i innymi powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi Spółki oraz wytycznymi organu nadzoru. Regulacja ta odnosi się również do szczegółowych rozwiązań w zakresie wynagradzania dla poszczególnych grup pracowników,

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

wynagradzania kształtowane są odrębnie przez:

- 1) Radę Nadzorczą – w stosunku do Członków Zarządu, w wykonaniu Uchwały nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA z dnia 8 lutego 2017 r. w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu (ze zm.) w związku z ustawą z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami („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 („Umowa”) oraz uchwałach przyjętych w tej sprawie przez Zarząd Spółki.

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

- a) **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;
- b) **wynagrodzenia zmiennego** – wynagrodzenie uzupełniające za dany rok obrotowy uzależnione od poziomu realizacji celów zarządczych. Wynagrodzenie zmienne za dany rok obrotowy nie może przekroczyć 100% wynagrodzenia stałego rocznego w poprzednim roku obrotowym, dla którego dokonywane jest obliczenie wysokości przysługującego wynagrodzenia zmiennego. Ponadto

istotna część wynagrodzenia zmiennego przyznawana jest w formie Odroczonego wynagrodzenia zmiennego. Odroczone wynagrodzenie zmienne podlega odroczeniu przez 3 lata, a po 12, 24 i 36 miesiącach odpowiednio od daty przyznania, Członek Zarządu może nabyć prawo do 1/3 części Odroczonego wynagrodzenia zmiennego za dany rok, po spełnieniu warunków opisanych w Umowie.

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

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

SKŁADNIKI WYNAGRODZENIA

- Wynagrodzenie całkowite jest podzielone na część stałą i zmienną.
- PZU SA określa odpowiedni stosunek stałego wynagrodzenia zasadniczego do

wynagrodzenia zmiennego, przy czym stosunek ten jest odpowiednio wyważony, tak że wynagrodzenie stałe stanowi na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, że możliwe jest prowadzenie elastycznej polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzenia.

- Wynagrodzenie zmienne ustalane jest odmiennie dla poszczególnych grup pracowników lub poszczególnych osób. Jego poziom jest uzasadniony wynikami finansowymi Spółki, a także osiągniętymi wynikami pracy. Informacja o obowiązującym pracownika systemie premiowym jest częścią umowy o pracę.
- Podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena wyników danego pracownika i danej jednostki organizacyjnej w połączeniu z całościowymi wynikami Spółki, a przy ocenie indywidualnych wyników bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe.
- System premiowy zależny 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. Odroczona 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 2024 ROKU

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

środki mające na celu zapobieganie konfliktom interesów oraz eliminowanie potencjalnego negatywnego wpływu systemów wynagrodzeń na odpowiednie zarządzanie ryzykiem.

- W 2024 r. Komitet Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PZU SA, realizując zadania w obszarze wynagrodzeń, koncentrował się na kształtowaniu zasad wynagradzania Członków Zarządu Spółki. W szczególności opracował rekomendacje dla Rady Nadzorczej dotyczące ustalenia Celów Zarządczych Członków Zarządu na rok 2024. Zajmował się weryfikacją przesłanek wypłaty transz wynagrodzenia zmiennego odroczonego za lata 2020-2022. Ponadto Komitet Nominacji i Wynagrodzeń wydał również rekomendację Radzie Nadzorczej w sprawie przyjęcia sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA za rok 2023.
- W 2024 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, Dyrektora Zarządzającego ds. HR w Grupie PZU i Dyrektora ds. Wynagrodzeń w stosunku do Wyższej Kadry Kierowniczej PZU SA.
 - Dyrektora Zarządzającego ds. HR w Grupie PZU i Dyrektora ds. Wynagrodzeń w stosunku do pozostałych pracowników Spółki.
 - W 2024 r. odbyło się 16 regularnych posiedzeń Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PZU SA.
- Rada Nadzorcza ocenia, że w 2024 r. PZU SA w sposób prawidłowy realizowała przyjętą Politykę wraz ze wszystkimi zasadami wynagradzania dedykowanymi poszczególnym grupom osób, które ją stanowią.

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

Wydatki ponoszone przez PZU SA i Grupę Kapitałową PZU na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych i tym podobnych w 2024 r. były dokonywane zgodnie z założeniami. Podjęte w 2024 r. działania budują pozytywny wizerunek marki PZU i wzmacniają jego dobrą reputację, co w efekcie przekłada się na zadowolenie interesariuszy: klientów, akcjonariuszy, a także pracowników.

Zaangażowanie społeczne PZU SA stanowi trwały element modelu biznesowego, w którym działania w obszarze sponsoringu, prewencji czy wolontariatu podejmowane są w sposób kompleksowy i zorganizowany. W obliczu tempa zmian społecznych i gospodarczych Spółka zdecydowała się włączyć te działania do nowej strategii biznesowej na lata 2025-2027. W ramach przyjętych ambicji PZU SA chce m.in. dotrzeć do 10 mln odbiorców rocznie, w ramach działań z zakresu bezpieczeństwa i zrównoważonego stylu życia.

Działalność prewencyjna

W 2024 r. wzorem lat poprzednich działalność prewencyjna PZU SA skoncentrowana była głównie na kierunkach ochrona zdrowia oraz działalność przeciwwypadkowa, ponieważ to w tych obszarach szacujemy największe ryzyka

wystąpienia wypadków ubezpieczeniowych, które staramy się mitygować naszymi działaniami i projektami prewencyjnymi.

W zakresie ochrony zdrowia największym projektem w 2024 r. była szerokoksięgowa kampania prewencyjna „Nie gadaj, tylko się zbadaj”. Adresowała ona problem niskiego uczestnictwa w badaniach profilaktycznych, które wynika z postaw, przekonań oraz poziomu wiedzy Polaków. Celem kampanii było uświadomienie odbiorcom korzyści z regularnych badań, w tym faktu, że wczesna diagnostyka zwiększa szanse na wyzdrowienie. Tłem do komunikacji był wątek licznych wymówek, za którymi zazwyczaj chowają się Polacy, by nie iść na badania profilaktyczne. Patronat honorowy nad kampanią objęła Minister Zdrowia oraz Narodowy Instytut Onkologii.

Kolejnym projektem wskazującym na troskę PZU SA o zdrowie, a nawet życie ludzkie jest program „Ratujemy i Uczymy Ratować”. Zainaugurowana w 2024 r. i zaplanowana na długoletnią współpracę PZU SA z Fundacją „Wielka Orkiestra Świątecznej Pomocy” wspiera edukację szkolną dzieci w zakresie umiejętności udzielania pierwszej pomocy przedmedycznej, w tym resuscytacji krążeniowo – oddechowej. Dzięki

dofinansowaniu z funduszu prewencyjnego PZU SA zakupiony został sprzęt oraz podręczniki do nauki RKO.

Zapobieganie chorobom to także propagowanie zdrowego stylu życia i aktywności ruchowej, zwłaszcza wśród najmłodszych Polaków. Dlatego PZU SA włączyła się w ogólnopolski projekt Fundacji Orły Sportu „Z Orlika na Stadion”. Inicjatywa skierowana była do futbolowych drużyn dzieci i młodzieży, dla których w całej Polsce zostały zorganizowane turnieje piłkarskie, zwieńczone wielkim finałem na Stadionie PGE Narodowy. W programie wzięło łącznie udział ponad 40 tys. młodych piłkarek i piłkarzy, a organizatorzy zakładają kontynuację projektu w kolejnych latach i w formie poszerzonej o nowe dyscypliny.

W obszarze bezpieczeństwa, zgodnie z rekomendacjami KNF, w 2024 r. podjęliśmy się zadania edukacji i informacji społeczeństwa na temat ryzyk cyber. Działanie zrealizowane zostało jako zadanie prewencyjne mające na celu zapobieganie powstawaniu lub zmniejszanie negatywnych skutków zdarzeń losowych wynikających z zagrożeń w cyberprzestrzeni. Kampania prewencyjna „A kto tu się podszywa?” traktowała o bezpieczeństwie cyfrowym, które przekłada się również bezpośrednio na bezpieczeństwo finansowe. Treści kampanii dotarły do szerokiego grona osób dorosłych o różnym poziomie edukacji cyfrowej. Odbiorcy otrzymali aktualną i praktyczną wiedzę na temat tego, jak przeciwdziałać zagrożeniom w przestrzeni cyfrowej oraz gotowe skrypty zachowań, pozwalające zwiększać ich poczucie bezpieczeństwa. Działanie zrealizowane zostało we współpracy z Biurem Prewencji Komendy Głównej Policji. Dzięki zaangażowaniu policjantów w całym kraju rozdystrybuowane zostało 40 tys. drukowanych ulotek zawierających eksperckie porady, jak nie dać się cyfrowym przestępcom.

PZU SA kontynuowała również współpracę z Górkim Ochotniczym Pogotowiem Ratunkowym wspierając finansowo m. in. zakup i modernizację pojazdów i sprzętu wykorzystywanego w ratownictwie górskim oraz na realizację szkoleń podnoszących kwalifikacje ratowników. Ważnym elementem wsparcia jest również wyposażenie zespołów GOPR w nowe systemy do komunikacji radiowej usprawniające koordynację działań ratowniczych oraz sprzęt pozwalający na dotarcie do poszkodowanego w oparciu o nawigację

satelitarną. Nowością był zakup bezałogowych statków powietrznych które w połączeniu z AI wykorzystywane są do poszukiwań osób zagubionych.

PZU SA odpowiada również na wyzwania związane z ochroną zdrowia psychicznego – finansuje prowadzoną przez Fundację Życie Warto jest Rozmowy 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.

Ważnym aspektem działalności prewencyjnej, ograniczającej ryzyko wystąpienia wypadków ubezpieczeniowych wśród podmiotów ubezpieczonych przez PZU SA, była kontynuacja realizacji programów prewencyjnych dla klientów, m. in. Bezpieczna Flota, Audax, iFlota, Ryzyko PRO.

W obliczu sytuacji kryzysowej wywołanej przez powódź w południowej części Polski, PZU SA zaangażowała się w działania mające na celu przeciwdziałanie jej skutkom. Działania finansowane z funduszu prewencyjnego polegały w głównej mierze na przekazaniu wsparcia finansowego i rzeczowego podmiotom niosącym pomoc poszkodowanym przez powódź. Wsparcie w postaci dofinansowania na zakup m.in. specjalistycznego sprzętu zostało przekazane służbom ratunkowym i mundurowym (OSP, PSP, Policja) oraz jednostkom samorządu terytorialnego (gminom i powiatom najbardziej dotkniętym powodzią). PZU SA ze środków funduszu prewencyjnego zakupiła specjalistyczny sprzęt (m.in. motopompy, agregaty, namioty ekspresowe) oraz drobny sprzęt (t.j. worki na piasek, łopaty, kurtki ochronne, latarki), który został przekazany służbom pracującym na terenach objętych powodzią. Łącznie PZU SA udzieliła wsparcia blisko 500 podmiotom. Dodatkowo z funduszu prewencyjnego PZU SA współfinansowała dwie szeroko zasięgowe akcje informacyjne skierowane do osób zagrożonych powodzią oraz osób nią dotkniętych. Podczas akcji PZU SA informowała o bezpiecznych zachowaniach w sytuacji zagrożenia wywołanego powodzią, w tym o konieczności stosowania się do wytycznych i komunikatów ze sprawdzonych źródeł informacji.

PZU SA uruchomiła również infolinię z bezpłatnym wsparciem psychologicznym dla osób dotkniętych powodzią zapewniając dyżur 2 psychologów 7 dni w tygodniu w godzinach 14:00 – 20:00.

W 2024 r. PZU SA przeznaczyła na działalność prewencyjną 70 319 776 zł. Wydatki poniesione z funduszu prewencyjnego PZU SA i PZU Życie SA w 2024 r. są zasadne, wpływają na zmniejszanie skutków wypadków ubezpieczeniowych oraz ryzyko ich występowania. Środki wydatkowane na zadania prewencyjne mające na celu m.in. poprawę bezpieczeństwa oraz ochronę życia i zdrowia podlegają systematycznej ocenie w zakresie ich efektywności oraz są ponoszone zgodnie z wytycznymi określonymi przez regulatora.

Działalność sponsoringowa

Strategiczne działania sponsoringowe były realizowane w 2024 r. w pięciu kierunkach: kultura, sport oraz zdrowy i aktywny styl życia, eksperckość, społeczności lokalne i przedsiębiorczość oraz tożsamość narodowa. W ramach tych działań PZU SA i PZU Życie SA zrealizowały łącznie 170 projektów sponsoringowych. Grupa PZU poniosła z tego tytułu koszty o łącznej wartości 20 289 622 zł brutto, w tym:

eksperckość	2 593 288 zł
kultura	5 274 344 zł
społeczności lokalne i przedsiębiorczość	1 947 460 zł
sport oraz zdrowy i aktywny styl życia	9 755 924 zł
tożsamość narodowa	718 606 zł
z czego PZU SA poniosła na sponsoring koszty o łącznej wartości 10 163 804 zł brutto, w tym:	
eksperckość	1 523 048 zł
kultura	2 585 347 zł
społeczności lokalne i przedsiębiorczość	883 795 zł
sport oraz zdrowy i aktywny styl życia	4 809 378 zł
tożsamość narodowa	362 236 zł

W ramach kierunku sport oraz zdrowy i aktywny styl życia, PZU SA w 2024 r. była ponownie oficjalnym sponsorem Tour de Pologne kontynuował współpracę z Polskim Związkiem Amp Futbol. PZU SA była także sponsorem licznych wydarzeń sportowych jak np.: Memoriału Kamili Skolimowskiej, cyklu biegów Grand Prix CITY TRAIL, IX Mistrzostw Świata Dzieci z Domów

Dziecka, Ogólnopolskiego Finału Lekkoatletycznych Nadziei Olimpijskich czy też organizowanego wspólnie z MSiT projektu piłkarskiego „Z Orlika na Stadion”.

W 2024 r. PZU SA dbała o zachowanie polskiego dziedzictwa kulturowego, poprzez kontynuowanie mecenatu nad m.in. Muzeum Łazienkami Królewskimi, Muzeum Powstania Warszawskiego, Muzeum Narodowym w Krakowie, Muzeum Narodowym w Warszawie, Teatrem Wielkim – Operą Narodową, Polską Operą Królewską oraz Narodowym Instytutem Fryderyka Chopina.

W 2024 r. PZU SA angażowała się również w inicjatywy budujące polską tożsamość i kształtujące postawy patriotyczne – sponsorowała m.in. obchody 80. Rocznicy Powstania Warszawskiego.

W 2024 r. PZU SA budowała również swój wizerunek ekspercki, wspierając wydarzenia skierowane do sprofilowanych grup odbiorców, takie jak: Impact’24, EKF Ubezpieczenia, Europejskie Forum Nowych Idei; Igrzyska Wolności; Devoxx Poland; Infoshare 2024; EB Summit 2024; 15. Edycję Dni Otwartego Notariatu czy Konferencję Leasing a ubezpieczenia.

W ramach działalności sponsoringowej, PZU SA wsparł również liczne wydarzenia dla lokalnych społeczności, w tym m.in. został sponsorem Wielkiej Wyprawy Maluchów dla Dzieci.

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

Fundacja PZU działa na rzecz budowania odporności społecznej. Wspiera projekty w obszarach takich jak kompetencje przyszłości, edukacja, kapitał społeczny i kultura, zapewniając pomoc merytoryczną, organizacyjną i finansową. Organizując projekty własne oraz partycypując w projektach partnerskich z organizacjami pozarządowymi, instytucjami publicznymi oraz uczelniami Fundacja PZU wspiera i podejmuje inicjatywy, których skuteczność działania przyczynia się do trwałej zmiany społecznej. W 2024 r. Fundacja realizowała także działania związane z obszarem bezpieczeństwa, pomocy społecznej oraz pomocy osobom indywidualnym.

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.

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

Wdrożenie sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w Grupie PZU

W 2024 r. PZU SA skutecznie wdrożyła w Grupie PZU Dyrektywę UE I RADY (UE) 2022/2464 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 537/2014, dyrektywy 2004/109/WE, dyrektywy 2006/43/WE oraz dyrektywy 2013/34/UE w odniesieniu do sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (CSRD). PZU SA, na podstawie znowelizowanej ustawy o rachunkowości, implementującej dyrektywę CSRD, zobowiązana była do sporządzenia sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PZU za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2024 r. Przygotowane Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju jest częścią Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA.

W związku z powyższym, w 2024 r. prowadzone były prace przygotowawcze i analityczne przygotowujące Grupę PZU do spełnienia wymogu raportowego wynikającego z powszechnie obowiązujących przepisów prawa. W przygotowanie sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju zaangażowanych było 45 biur z PZU SA i PZU Życie SA oraz 20 podmiotów i spółek zależnych Grupy PZU. Efektem tych prac było wykonanie oceny podwójnej istotności, mapowanie dostępności danych oraz realizacja kompleksowego procesu zbierania danych, finalizowanego na początku 2025 r. Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju objęło dane opisowe i ilościowe, składające się z ponad 11 000 punktów danych, wymaganych do raportowania zgodnie z standardami ESRS (European Sustainability Reporting Standards). W wyniku oceny podwójnej istotności zidentyfikowano następujące tematy jako istotne dla Grupy PZU: w zakresie środowiskowym - zmiany klimatu (E1), w zakresie społecznym - zatrudnienie (S1), otoczenie społeczne (S3), konsumenci i użytkownicy końcowi (S4), w zakresie zarządczym - praktyki biznesowe (G1), a także cyberbezpieczeństwo wskazane przez Grupę PZU jako dodatkowy temat.

W ramach tego procesu Grupa PZU zintegrowała kryteria ESG (środowiskowe, społeczne i

zarządcze) w swoich raportach, co umożliwiło bardziej kompleksowe i transparentne przedstawienie działań na rzecz zrównoważonego rozwoju.

Podsumowanie realizacji strategii ESG „Rozwój w równowadze” na lata 2021-2024

Rok 2024 był również rokiem zakończenia realizacji strategii ESG na lata 2021-2024. Wszystkie zakładane wyniki w obszarach środowiskowym, społecznym i zarządczym zostały osiągnięte. Wyniki dla siedmiu kluczowych wskaźników ESG, które były uwzględnione w strategii biznesowej Grupy PZU „Potencjał i wzrost”, przedstawiają się następująco:

1. Ograniczenie negatywnego wpływu działalności własnej na środowisko dzięki redukcji emisji CO₂e (w zakresie 1 i 2) o 3-10% względem roku 2019, zakupie 100% energii z gwarancją pochodzenia OZE w nieruchomościach własnych oraz rekompensacie emisji CO₂e, których nie można było ograniczyć.

W 2024 r. PZU SA i PZU Życie SA kontynuowały działania zmierzające do ograniczania emisji gazów cieplarnianych w zakresie 1 i 2 GHG Protocol, związanych ze spalaniem paliw i zużyciem energii. W tym celu m.in. dokonano wymiany kolejnych samochodów na pojazdy z normą spalania EURO 6 czy też realizowano wymianę urządzeń spalających paliwa na bardziej wydajne. Prowadzone były również dalsze działania służące ograniczaniu w nieruchomościach zużycia energii cieplnej, energii elektrycznej i generowanych z tego tytułu emisji. Powyższe działania pozwoliły obniżyć emisje w zakresie 2 market-based o 5,6% w przypadku PZU SA i 6,8% w przypadku PZU Życie SA w stosunku do roku 2023. Względem pierwszego roku raportowania, tj. 2019, który objął emisje z roku 2018, PZU SA i PZU Życie SA zredukowały swoje emisje zakresu 2 market-based odpowiednio o 70,4% i 64,6%. W ramach Grupy PZU, redukcja tych emisji wyniosła 24,6% w stosunku do roku 2023 i 66,7% w stosunku do raportowanych emisji z roku 2018.

Zgodnie z przyjętym zobowiązaniem w Strategii ESG PZU SA i PZU Życie SA dokonały rekompensaty emisji CO₂ w zakresie 1 i 2, do

powstania których przyczyniły się w 2023 r. Emisje te zostały zrekompensowane przez zakup certyfikowanych jednostek offsetowych CERs, udostępnianych przez platformę ONZ (UN Carbon Offset Platform). Spółki zakupiły jednostki offsetowe odpowiadające emisjom 18 489 Mg CO₂e.

Poziom realizacji w 2024 r.: względem roku 2019 ograniczono emisje CO₂e o 26,2% (zakres 1 i 2), zakupiono 100% energii z gwarancją pochodzenia OZE w nieruchomościach własnych, co stanowiło 85% energii elektrycznej zakupionej przez PZU SA i PZU Życie SA, dokonano rekompensaty emisji CO₂e z roku 2023 przez zakup certyfikowanych jednostek offsetowych CER odpowiadających emisjom 18 489 tCO₂e PZU SA i PZU Życie SA z 2023 r.

2. Wzrost obecnego zaangażowania w inwestycje wspierające transformację klimatyczno-energetyczną o 500 mln zł w latach 2021-2024.

Czynniki ESG mają również wpływ na decyzje inwestycyjne PZU SA. W 2024 r. PZU SA i TFI PZU SA monitorowały rynek finansowań wspierających transformację klimatyczno-energetyczną pod kątem ewentualnego zaangażowania i udziału w finansowaniu tego typu inwestycji. Spółki analizowały także nowe struktury finansowania i trendy na rynku. W odpowiedzi na rosnącą popularność finansowania korporacyjnego typu, ESG-linked PZU SA oraz TFI PZU SA aktywnie włączyły się w ten nurt.

Poziom realizacji w 2024 r.: na koniec 2024 r. wartość portfela inwestycji wyniosła 2 933 mln zł

3. Ocena pod kątem czynników ESG 55% największych korporacyjnych klientów ubezpieczeniowych z sektorów wrażliwych na ryzyko ESG.

Ważnym elementem zrównoważonego rozwoju PZU SA jest włączenie kryteriów ESG w relacje z partnerami biznesowymi – klientami korporacyjnymi i dostawcami. Ocenie pod kątem ESG podlegali najwięksi korporacyjni klienci ubezpieczeniowi, którzy działali w sektorach wysoko i średnio wrażliwych na ryzyko ESG oraz mieli znaczący wpływ na przychody PZU SA. Proces oceny branż wysoko i średnio wrażliwych na ryzyko ESG został przeprowadzony na podstawie analiz wewnętrznych. W tym celu wykorzystano dane dotyczące krajowej emisji gazów cieplarnianych oraz udziału procentowego poszczególnych gałęzi przemysłu w emisji CO₂e. Dodatkowo pod uwagę brane są zewnętrzne źródła danych, w tym dobre praktyki rynkowe,

wytyczne międzynarodowych organizacji (OECD, UNEP FI, EBC) oraz wiodących agencji ratingowych, a także wymagania regulacyjne SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation). Zastosowanie kryteriów ESG służyło ocenie ryzyka i nie miało charakteru wykluczającego dla klientów.

Poziom realizacji w 2024 r.: 55% największych korporacyjnych klientów ubezpieczeniowych z sektorów wrażliwych na ryzyko ESG zostało ocenionych pod kątem czynników ESG.

4. Dotarcie do 15 mln odbiorców działań społecznych z zakresu bezpieczeństwa i zrównoważonego stylu życia w ciągu roku.

PZU SA realizowała działania społeczne, które miały na celu poprawę bezpieczeństwa i promowanie zrównoważonego stylu życia. Przeprowadzono wiele kampanii społecznych, w tym „Nie gadaj, tylko się zbadaj”, która miała na celu zwiększenie świadomości korzyści płynących z regularnych badań profilaktycznych. Kampania ta odpowiadała na problem niskiego uczestnictwa Polaków w badaniach profilaktycznych, wynikający z postaw, przekonań oraz poziomu wiedzy. Kampania była wspierana przez Ministerstwo Zdrowia oraz Narodowy Instytut Onkologii.

Poziom realizacji w 2024 r.: 15 mln odbiorców (osób do których dotarły treści kampanii za pośrednictwem mediów tradycyjnych i internetowych, unikalnych użytkowników stron kampanii, uczestników webinarów i odbiorców drukowanych materiałów informacyjnych) działań społecznych z zakresu bezpieczeństwa i zrównoważonego stylu życia.

5. 70% pracowników objętych programem w zakresie dobrostanu (wellbeing)

PZU dba o dobrostan swoich pracowników. Przyjęta w 2021 r., strategia well-beingowa promuje zdrowy styl życia, optymalny styl pracy, a także inspirowanie i zachęcanie pracowników do wprowadzania w życie nawyków, które podnoszą efektywność i jakość funkcjonowania na co dzień. Podpowiada jak skutecznie łączyć role zawodowe i prywatne pracownika, rodzica, opiekuna. W 2024 r. rozwijane były dotychczasowe działania oraz tworzone nowe aktywności pod parasolem strategii #DobryStan. Organizowano różnego rodzaju działania edukacyjne w formie stacjonarnej i on-line. Uczestnicy tych wydarzeń otrzymywali wiedzę i inspiracje dotyczące zdrowego odżywiania, profilaktyki, zdrowia psychicznego oraz dbania o układ mięśniowo-szkieletowy. W ramach programu #DobryStan

wprowadzono również benefity czasowe, takie jak „Dwie godziny dla rodziny. Dla Człowieka” oraz „4 godziny na urodziny”, które pozwalają pracownikom zadbać o dobrostanowe aspekty w swoim życiu.

Poziom realizacji w 2024 r.: 70,3% pracowników korzystających z oferty #DobryStan.

6. 70% kluczowych procesów zakupowych, przy których uwzględniono kryteria ESG.

PZU SA w pełni zintegrowała kryteria ESG w swoich procesach zakupowych. Kluczowym dokumentem określającym wymagania wobec dostawców jest „Kodeks postępowania i dobrych praktyk ESG dostawców Grupy PZU”. W 2024 r. wymagania ESG zostały uwzględnione we wszystkich kluczowych procesach zakupowych.

Poziom realizacji w 2024 r.: 100% kluczowych procesów zakupowych, przy których uwzględniono kryteria ESG.

7. Uwzględnienie celów ESG w celach strategicznych Spółki i przekazanie ich do realizacji przez Wyższą Kadrę Kierowniczą.

Cele ESG zostały włączone w katalog rocznych celów Wyższej Kadry Kierowniczej. Obejmowały one zadania związane z realizacją wskaźników efektywności strategii ESG, odnosiły się do kluczowych projektów i inicjatyw z obszaru ESG, w tym wdrożenia dyrektywy CSRD. Poziom realizacji celów miał wpływ na wynagrodzenie zmienne za dany rok.

Poziom realizacji w 2024 r.: uwzględniono 46 celów ESG w celach strategicznych Spółki na rok 2024 i przekazano je do realizacji przez kadrę zarządzającą.

XIII. Ocena realizacji przez Zarząd obowiązków informacyjnych wobec Rady Nadzorczej PZU SA, 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 PZU SA podjęła uchwałę nr URN/152/2022 z dnia 28 września 2022 r. w sprawie ustalenia zasad przekazywania przez Zarząd PZU SA informacji wynikających z Kodeksu spółek handlowych.

W związku z nowelizacją Statutu PZU SA dokonaną przez ZWZ PZU SA w dniu 7 czerwca 2023 r., Rada Nadzorcza PZU SA uchwałą nr URN/1/2024 z dnia 24 stycznia 2024 r. ustaliła szczegółowy zakres, formę i terminy przekazywania informacji wynikających z art. 380¹ Kodeksu spółek handlowych.

Zgodnie z postanowieniami ww. uchwały, w okresie sprawozdawczym, Rada Nadzorcza PZU SA 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 PZU SA ocenia, że przedkładane przez Zarząd PZU SA informacje były wystarczające i realizowały obowiązki informacyjne wobec Rady Nadzorczej PZU SA, 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 PZU SA 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 może podjąć uchwałę w sprawie zbadania na koszt Spółki określonej sprawy dotyczącej działalności Spółki lub jej majątku przez wybranego doradcę. Doradca Rady Nadzorczej może zostać wybrany również w celu przygotowania określonych analiz oraz opinii. W umowie między Spółką a doradcą Rady

Nadzorczej Spółkę reprezentuje Rada Nadzorcza. Zarząd zapewnia doradcy Rady Nadzorczej dostęp do dokumentów i udziela mu żądanych informacji. Rada Nadzorcza może w uchwale każdorazowo określić tryb wyboru doradcy bądź uznać, że wyboru tego dokonuje się według swobodnego uznania Rady

Nadzorczej, z uwzględnieniem ograniczeń i wymogów ustawowych dotyczących podmiotu, któremu ma być zlecone badanie i usług przez niego świadczonych.

Rada Nadzorcza PZU SA w toku prac w 2024 r., działając na podstawie art. 382¹ § 1 Kodeksu spółek handlowych oraz § 13 ust. 3 Regulaminu Rady Nadzorczej PZU SA, Rada Nadzorcza podjęła uchwały nr:

- URN/74/2024 z dnia 13 maja 2024 r. w sprawie zlecenia sporządzenia opinii prawnej kancelarii prawnej M. Romanowski i Wspólnicy sp.k. jako doradcy Rady Nadzorczej;
- URN/163/2024 z dnia 6 września 2024 r. w sprawie wyłonienia doradcy Rady Nadzorczej PZU SA do sporządzenia analizy potencjału aktualnego zespołu zarządzającego oraz opracowania rekomendacji rozwojowych w odniesieniu do nowych wyzwań biznesowych;
- URN/164/2024 z dnia 17 września 2024 r. w sprawie zlecenia firmie Egon Zehnder sp. z o.o. wsparcia Rady Nadzorczej PZU SA w wyborze kandydatki/a na Członkinię/Członka Zarządu PZU SA.

Uchwała nr URN/74/2024 z dnia 13 maja 2024 r. dotyczyła sporządzenia opinii prawnej zawierającej odpowiedzi na pytanie postawione przez Radę Nadzorczą. Koszt usługi wyniósł 47 046,39 zł brutto.

Uchwałę nr URN/163/2024 z dnia 6 września 2024 r. Rada Nadzorcza podjęła zgodnie z rekomendacjami Ministerstwa Aktywów Państwowych i mając na uwadze wzmocnienie kluczowej kadry zarządzającej PZU SA poprzez ukierunkowanie jej na rozwój osobisty w powiązaniu z potrzebami organizacji. W wyniku konkursu ofert, zamówienie zostało złożone do umowy ramowej zawartej z Egon Zehnder sp. z o.o. na świadczenie usług realizacji procesów rekrutacyjnych. Finalny koszt usługi wyniósł 265,197,84 zł brutto uwzględniając liczbę osób objętych analizą.

Uchwała nr URN/164/2024 z dnia 17 września 2024 r. dotyczyła usługi doradczej polegającej na wsparciu Rady Nadzorczej PZU SA w wyborze kandydatki/a na Członkinię/Członka Zarządu PZU SA spośród kandydatów rekomendowanych przez Komitet Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PZU SA, w zakresie: zweryfikowania wiedzy, doświadczenia oraz umiejętności kandydatów poprzez analizę życiorysów, pełnych formularzy oceny odpowiedniości, ogólnodostępnych źródeł informacji, selektywnie zebranych opinii (referencji/rekomendacji) oraz przeprowadzenie wywiadów z kandydatami.

Efektem prac była ustrukturyzowana informacja na temat kandydatów wraz z krótkim podsumowaniem w postaci raportu. Koszt usługi wyniósł 73 800,00 zł brutto.

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

Polityka różnorodności wobec członków organów PZU SA („Polityka różnorodności”), została przyjęta przez Radę Nadzorczą w dniu 23 marca 2022 r. w odniesieniu do Zarządu PZU SA. Polityka różnorodności wobec członków organów PZU SA w odniesieniu do Rady Nadzorczej PZU SA została przyjęta przez ZWZ PZU SA w dniu 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 PZU SA dokonując doboru składu członków odpowiednio Rady Nadzorczej i Zarządu dążą do osiągnięcia równowagi w zakresie reprezentowania płci w organach Spółki, z uwzględnieniem minimalnego udziału mniejszości ze względu na płeć na poziomie 30%.

Zgodnie z Polityką różnorodności, PZU SA publikuje na swojej stronie internetowej dane na temat zróżnicowania składu organów Spółki pod względem wieku, płci i długości doświadczenia zawodowego. Informacja dotycząca składu Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA według wieku i płci w 2024 r. została uwzględniona w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za rok obrotowy

zakończony 31 grudnia 2024, dostępnym na stronie internetowej Spółki.

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

Ze względu na nadrzędność wymogu odpowiedności indywidualnej i zbiorowej ww. organów, cele dotyczące zróżnicowania składu

Rady Nadzorczej i Zarządu PZU SA uwzględniane są przy doborze członków organów tylko w takim zakresie, w jakim nie wpłynie to negatywnie na funkcjonowanie i odpowiedzialność tych organów. Komitet Nominacji i Wynagrodzeń dokonał przeglądu stosowania Polityki różnorodności. Raport z tego przeglądu stanowi załącznik nr 4 do niniejszego sprawozdania.

XVI. Samoocena pracy Rady Nadzorczej PZU SA

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 2024 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 2024 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 dołożył należytej staranności oraz zaangażowania

w wykonywaniu 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 PZU SA w sposób niezakłócony wypełniała swoje obowiązki oraz aktywnie wspierała Zarząd w realizacji najważniejszych zadań. Mając powyższe na uwadze, Rada Nadzorcza PZU SA jest przygotowana do wykonywania swoich ustawowych i statutowych kompetencji i wypełnia je w sposób właściwy, gwarantujący odpowiedni nadzór nad Spółką. W opinii Rady Nadzorczej PZU SA jej działalność w 2024 r. można ocenić jako prowadzoną efektywnie, zgodnie z najlepszymi praktykami rynkowymi.

Przewodniczący
Rady Nadzorczej PZU SA

/Marcin Kubicza/

Warszawa, dnia 26 maja 2025 r.

Załącznik nr 1

do Sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA za 2024 rok

Numer uchwały	Data uchwały	Przedmiot uchwały:
URN/1/2024	24.01.2024	w sprawie szczegółowego zakresu, formy i terminów przekazywania przez Zarząd PZU SA informacji, o których mowa w § 27a Statutu
URN/2/2024	24.01.2024	w sprawie przyjęcia Sprawozdania Zarządu PZU SA z realizacji Celów Zarządczych warunkujących możliwość otrzymania przez Zarządzającego wynagrodzenia zmiennego za rok 2023 oraz oceny ich realizacji
URN/3/2024	24.01.2024	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie z Ernst&Young sp. z o.o. Consulting sp.k. aneksu nr 3 do zamówienia 3/2019 z 4 września 2019 r. na usługi doradcze w zakresie wsparcia przy wyborze dostawcy narzędzia obliczeniowo-raportowego MSSF 17 i jego wdrożeniu, a także wsparcia we wdrożeniu standardu MSSF 17 na potrzeby PZU SA
URN/4/2024	24.01.2024	w sprawie wyrażenia zgody na nabywanie papierów wartościowych emitowanych, gwarantowanych lub poręczanych przez Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej
URN/5/2024	09.02.2024	w sprawie zasad sprzedaży używanych składników majątku PZU SA członkom Zarządu PZU SA
URN/6/2024	12.02.2024	w sprawie zawarcia warunkowych umów sprzedaży używanych składników majątku PZU SA z członkami Zarządu PZU SA
URN/7/2024	14.02.2024	w sprawie wyrażenia zgody na złożenie The Boston Consulting Group sp. z o.o. zamówienia na świadczenie usług doradczych z zakresu CSRD, kalkulacji śladu węglowego oraz strategii dekarbonizacji oraz zwiększenia maksymalnej wysokości wynagrodzenia z tytułu grupy umów, o których mowa w uchwale nr URN/51/2021 oraz URN/107/2021
URN/8/2024	14.02.2024	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie nowych umów ramowych na usługi performance marketingu (afiliacyjne)
URN/9/2024	14.02.2024	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie aneksu nr 4 przedłużającego okres obowiązywania umowy ramowej w zakresie realizacji działań mediowych z Sigma Bis SA
URN/10/2024	14.02.2024	w sprawie wyboru CSWP Audyt P.S.A. do oceny sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA za rok 2023
URN/11/2024	14.02.2024	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy o świadczenie usług prawnych z Kancelarią Pietrzak Sidor & Wspólnicy sp. j. oraz Kancelarią Adwokacką Anna Maria Kubiak, której przedmiotem jest reprezentowanie PZU SA w sprawie z powództwa MPWiK w m. st. Warszawie przeciwko Towarzystwu Ubezpieczeń i Reasekuracji „Warta” S.A., PZU SA oraz Sopockiemu Towarzystwu Ubezpieczeń ERGO HESTIA S.A., toczącej się obecnie przed Sądem Okręgowym w Warszawie o zapłatę odszkodowania za szkodę, będącą wynikiem awarii w Oczyszczalni Ścieków „Czajka”.
URN/12/2024	14.02.2024	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Zarządu PZU SA – Małgorzaty Sadurskiej
URN/13/2024	14.02.2024	w sprawie zatwierdzenia propozycji pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej PZU SA
URN/14/2024	14.02.2024	w sprawie zatwierdzenia propozycji pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej PZU SA
URN/15/2024	14.02.2024	w sprawie zatwierdzenia propozycji pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej PZU SA
URN/16/2024	14.02.2024	w sprawie zatwierdzenia propozycji pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej PZU SA
URN/17/2024	14.02.2024	w sprawie zatwierdzenia propozycji pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej PZU SA

Numer uchwały	Data uchwały	Przedmiot uchwały:
URN/18/2024	14.02.2024	w sprawie zatwierdzenia propozycji pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej PZU SA
URN/19/2024	14.02.2024	w sprawie zatwierdzenia propozycji pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej PZU SA
URN/20/2024	14.02.2024	w sprawie zatwierdzenia propozycji pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej PZU SA
URN/21/2024	14.02.2024	w sprawie zatwierdzenia propozycji pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej PZU SA
URN/22/2024	14.02.2024	w sprawie zatwierdzenia propozycji pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej PZU SA
URN/23/2024	14.02.2024	w sprawie przyjęcia sprawozdania obejmującego propozycje oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej PZU SA
URN/24/2024	15.02.2024	w sprawie wyboru Przewodniczącego Rady Nadzorczej PZU SA
URN/25/2024	23.02.2024	w sprawie wyboru Wiceprzewodniczącej Rady Nadzorczej PZU SA
URN/26/2024	23.02.2024	w sprawie wyboru Sekretarza Rady Nadzorczej PZU SA
URN/27/2024	23.02.2024	w sprawie ustalenia liczebności i powołania składu Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PZU SA
URN/28/2024	23.02.2024	w sprawie ustalenia liczebności i powołania składu Komitetu Strategii Rady Nadzorczej PZU SA
URN/29/2024	23.02.2024	w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA – Adama Uszpolewicz
URN/30/2024	23.02.2024	w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA – Filipa Gorczy
URN/31/2024	23.02.2024	w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA – Michała Jonczyńskiego
URN/32/2024	23.02.2024	w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA – Andrzeja Kalety
URN/33/2024	23.02.2024	w sprawie zbiorowej oceny odpowiedniości Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA
URN/34/2024	23.02.2024	w sprawie ustalenia liczebności i powołania składu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA
URN/35/2024	23.02.2024	w sprawie odwołania Beaty Kozłowskiej-Chyły ze składu Zarządu PZU SA
URN/36/2024	23.02.2024	w sprawie odwołania Ernesta Bejdy ze składu Zarządu PZU SA
URN/37/2024	23.02.2024	w sprawie odwołania Małgorzaty Kot ze składu Zarządu PZU SA
URN/38/2024	23.02.2024	w sprawie odwołania Krzysztofa Kozłowskiego ze składu Zarządu PZU SA
URN/39/2024	23.02.2024	w sprawie odwołania Piotra Nowaka ze składu Zarządu PZU SA
URN/40/2024	23.02.2024	w sprawie odwołania Małgorzaty Sadurskiej ze składu Zarządu PZU SA
URN/41/2024	23.02.2024	w sprawie pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej przed czasowym delegowaniem Członka Rady Nadzorczej PZU SA – Anity Elżanowskiej do sprawowania funkcji Prezesa Zarządu PZU SA
URN/42/2024	23.02.2024	w sprawie pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej przed czasowym delegowaniem Członka Rady Nadzorczej PZU SA – Michała Bernaczyka do sprawowania funkcji Członka Zarządu PZU SA
URN/43/2024	23.02.2024	w sprawie delegowania Członka Rady Nadzorczej PZU SA Anity Elżanowskiej do czasowego wykonywania czynności Prezesa Zarządu PZU SA
URN/44/2024	23.02.2024	w sprawie delegowania Członka Rady Nadzorczej PZU SA Michała Bernaczyka do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu PZU SA
URN/45/2024	23.02.2024	w sprawie przyjęcia Zasad przeprowadzania postępowania kwalifikacyjnego na Członków Zarządu PZU SA
URN/46/2024	24.02.2024	w sprawie wszczęcia i przeprowadzenia postępowania kwalifikacyjnego na Prezesa Zarządu PZU SA

Numer uchwały	Data uchwały	Przedmiot uchwały:
URN/47/2024	24.02.2024	w sprawie wszczęcia i przeprowadzenia postępowania kwalifikacyjnego na Członków Zarządu PZU SA
URN/48/2024	14.03.2024	w sprawie ponoszenia kosztów zakwaterowania delegowanego Członka Rady Nadzorczej PZU SA Michała Bernaczyka do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu PZU SA
URN/49/2024	20.03.2024	w sprawie oceny Sprawozdania finansowego Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2023 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/50/2024	20.03.2024	w sprawie oceny Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku sporządzonego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz rekomendacji Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA jego zatwierdzenia
URN/51/2024	20.03.2024	w sprawie oceny Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 roku oraz Sprawozdania dotyczącego informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za 2023 rok oraz rekomendacji Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA ich zatwierdzenia
URN/52/2024	20.03.2024	w sprawie przyjęcia treści oświadczeń Rady Nadzorczej PZU SA w związku z publikacją przez PZU SA jednostkowego oraz skonsolidowanego raportu rocznego za 2023 rok
URN/53/2024	27.03.2024	w sprawie zmiany terminu wyznaczenia Celów Zarządczych na rok obrotowy 2024 dla Członków Zarządu PZU SA oraz przyjęcia wzoru porozumienia do umowy o świadczenie usług zarządzania
URN/54/2024	27.03.2024	w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na Prezesa Zarządu PZU SA – Artura Olecha,
URN/55/2024	27.03.2024	w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na Członka Zarządu PZU SA – Bartosza Grześkowiaka
URN/56/2024	27.03.2024	w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na Członka Zarządu PZU SA – Elżbiety Häuser-Schöneich
URN/57/2024	27.03.2024	w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na Członka Zarządu PZU SA – Jana Zimowicza
URN/58/2024	27.03.2024	w sprawie powołania Prezesa Zarządu PZU SA – Artura Olecha
URN/59/2024	27.03.2024	w sprawie powołania Członka Zarządu PZU SA – Bartosza Grześkowiaka
URN/60/2024	27.03.2024	w sprawie powołania Członka Zarządu PZU SA – Elżbiety Häuser-Schöneich
URN/61/2024	27.03.2024	w sprawie powołania Członka Zarządu PZU SA – Jana Zimowicza
URN/62/2024	27.03.2024	w sprawie zamknięcia postępowania kwalifikacyjnego na Prezesa Zarządu PZU SA oraz przyjęcia protokołu
URN/63/2024	04.04.2024	w sprawie zatwierdzenia Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej na 31 grudnia 2023 roku i za rok obrotowy zakończony tego dnia
URN/64/2024	15.04.2024	w sprawie wyrażenia zgody na objęcie przez p.o. Prezesa Zarządu PZU SA Artura Olecha funkcji w Radzie Nadzorczej Banku Pekao S.A. z siedzibą w Warszawie
URN/65/2024	15.04.2024	w sprawie wyrażenia zgody na objęcie przez Członka Zarządu PZU SA Bartosza Grześkowiaka funkcji w Radzie Nadzorczej Banku Pekao S.A. z siedzibą w Warszawie

Numer uchwały	Data uchwały	Przedmiot uchwały:
URN/66/2024	18.04.2024	wyrażenia zgody na objęcie przez Członka Zarządu PZU SA Bartosza Grześkowiaka funkcji w Radzie Nadzorczej Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych Polskiego Zakładu Ubezpieczeń Wzajemnych z siedzibą w Warszawie, Radzie Nadzorczej Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych z siedzibą w Warszawie oraz Radzie Nadzorczej Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie z siedzibą w Warszawie
URN/67/2024	25.04.2024	w sprawie zatwierdzenia Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Grupy Kapitałowej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej na 31 grudnia 2023 roku i za rok obrotowy zakończony tego dnia
URN/68/2024	25.04.2024	w sprawie wyrażenia zgody na objęcie przez Członka Zarządu PZU SA Jana Zimowicza funkcji w Radzie Nadzorczej Alior Banku Spółki Akcyjnej z siedzibą w Warszawie
URN/69/2024	25.04.2024	w sprawie odwołania delegowania Członka Rady Nadzorczej PZU SA Michała Bernaczyka do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu PZU SA
URN/70/2024	25.04.2024	w sprawie wyrażenia zgody na objęcie przez Członka Zarządu PZU SA Macieja Rapkiewicza funkcji w Radzie Nadzorczej PTE PZU SA z siedzibą w Warszawie na kolejną kadencję
URN/71/2024	25.04.2024	w sprawie ustalenia Celów Zarządczych Członków Zarządu PZU SA na rok 2024
URN/72/2024	25.04.2024	w sprawie ponoszenia lub refinansowania kosztów indywidualnego szkolenia członków Zarządu w roku kalendarzowym 2024 oraz przyjęcia wzoru porozumienia do umowy o świadczenie usług zarządzania
URN/73/2024	10.05.2024	zmieniająca uchwałę nr URN/71/2024 w sprawie ustalenia Celów Zarządczych Członków Zarządu PZU SA na rok 2024
URN/74/2024	13.05.2024	w sprawie zlecenia sporządzenia opinii prawnej kancelarii prawnej M. Romanowski i Wspólnicy sp.k. jako doradcy Rady Nadzorczej
URN/75/2024	17.05.2024	w sprawie wyrażenia zgody na pełnienie przez p.o. Prezesa Zarządu PZU SA Artura Olecha funkcji członka Komisji Rewizyjnej Polskiej Izby Ubezpieczeń z siedzibą w Warszawie
URN/76/2024	17.05.2024	w sprawie wyrażenia zgody na pełnienie przez Członka Zarządu PZU SA Bartosza Grześkowiaka funkcji członka Komisji Rewizyjnej Polskiej Izby Ubezpieczeń z siedzibą w Warszawie
URN/77/2024	20.05.2024	w sprawie przyjęcia sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU SA za rok 2023
URN/78/2024	20.05.2024	w sprawie zatwierdzenia Strategii zarządzania ryzykiem w Grupie PZU
URN/79/2024	20.05.2024	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Przewodniczącego Rady Nadzorczej PZU SA – Marcina Kubicy
URN/80/2024	20.05.2024	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprzewodniczącej Rady Nadzorczej PZU SA – Małgorzaty Kurzynogi
URN/81/2024	20.05.2024	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Sekretarza Rady Nadzorczej PZU SA – Anny Machnikowskiej
URN/82/2024	20.05.2024	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej PZU SA – Michała Bernaczyka
URN/83/2024	20.05.2024	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej PZU SA – Anity Elżanowskiej
URN/84/2024	20.05.2024	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej PZU SA – Filipa Gorczy
URN/85/2024	20.05.2024	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej PZU SA – Michała Jonczyńskiego

Numer uchwały	Data uchwały	Przedmiot uchwały:
URN/86/2024	20.05.2024	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej PZU SA – Andrzeja Kalety
URN/87/2024	20.05.2024	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej PZU SA – Wojciecha Olejniczaka
URN/88/2024	20.05.2024	w sprawie zatwierdzenia propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej PZU SA – Adama Uszpolewicz
URN/89/2024	20.05.2024	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Przewodniczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA – Adama Uszpolewicz
URN/90/2024	20.05.2024	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA – Filipa Górczycy
URN/91/2024	20.05.2024	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA – Michała Jonczyńskiego
URN/92/2024	20.05.2024	w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA – Andrzeja Kalety
URN/93/2024	20.05.2024	w sprawie zatwierdzenia propozycji zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej PZU SA
URN/94/2024	20.05.2024	w sprawie oceny wniosku Zarządu PZU SA do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2023 r. powiększonego o kwotę przeniesioną z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2022 r.
URN/95/2024	20.05.2024	w sprawie rozpatrzenia i 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 2023
URN/96/2024	20.05.2024	w sprawie przyjęcia sprawozdania obejmującego propozycje oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej PZU SA
URN/97/2024	20.05.2024	w sprawie zmiany Zasad oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu PZU SA
URN/98/2024	20.05.2024	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie aneksów, składanie zleceń lub zamówień do umów ramowych na świadczenie usług doradztwa strategicznego
URN/99/2024	20.05.2024	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Ernestowi Bejdzie z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2023 roku
URN/100/2024	20.05.2024	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Małgorzacie Kot z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2023 roku
URN/101/2024	20.05.2024	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Beacie Kozłowskiej-Chyle z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2023 roku
URN/102/2024	20.05.2024	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Krzysztofowi Kozłowskiemu z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2023 roku
URN/103/2024	20.05.2024	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Tomaszowi Kulikowi z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2023 roku
URN/104/2024	20.05.2024	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Piotrowi Nowakowi z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2023 roku
URN/105/2024	20.05.2024	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Maciejowi Rapkiewiczowi z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2023 roku
URN/106/2024	20.05.2024	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Małgorzacie Sadurskiej z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2023 roku
URN/107/2024	20.05.2024	w sprawie przyjęcia Sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA za 2023 rok
URN/108/2024	20.05.2024	w sprawie zamknięcia postępowania kwalifikacyjnego na Członków Zarządu PZU SA oraz przyjęcia protokołu

Numer uchwały	Data uchwały	Przedmiot uchwały:
URN/109/2024	22.05.2024	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Przemysławowi Dąbrowskiemu z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2015 roku
URN/110/2024	22.05.2024	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Rafałowi Grodzickiemu z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2015 roku
URN/111/2024	22.05.2024	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Witoldowi Jaworskiemu z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2015 roku
URN/112/2024	22.05.2024	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Andrzejowi Klesykowi z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2015 roku
URN/113/2024	22.05.2024	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Dariuszowi Krzewinie z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2015 roku
URN/114/2024	22.05.2024	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Tomaszowi Tarkowskiemu z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2015 roku
URN/115/2024	22.05.2024	w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Ryszardowi Trepczyńskiemu z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2015 roku
URN/116/2024	28.05.2024	w sprawie wyrażenia zgody na objęcie przez Członka Zarządu PZU SA Tomasza Kulika funkcji w Radzie Nadzorczej Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych PZU SA z siedzibą w Warszawie
URN/117/2024	06.06.2024	w sprawie wyrażenia zgody na złożenie KPMG Advisory sp. z o.o. sp. k. oraz Deloitte Advisory sp. z o.o. sp. k. zamówień na świadczenie usług doradczych z zakresu sporządzenia raportu z weryfikacji wybranych obszarów działalności PZU SA w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 24 lutego 2024 r. oraz zwiększenie maksymalnej wysokości wynagrodzenia z tytułu grupy umów, o których mowa w uchwale nr URN/98/2024
URN/118/2024	17.06.2024	w sprawie wyrażenia zgody na pełnienie przez p.o. Prezesa Zarządu PZU SA Artura Olecha funkcji w Radzie Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego z siedzibą w Warszawie
URN/119/2024	17.06.2024	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umów ramowych z dostawcami obsługującymi PZU SA w zakresie oznakowania, składanie do nich zleceń i ustalenie maksymalnej wysokości wynagrodzenia z tytułu tych zleceń
URN/120/2024	17.06.2024	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umów ramowych z dostawcami obsługującymi PZU SA w zakresie usług BTL, składanie do nich zleceń i ustalenie maksymalnej wysokości wynagrodzenia z tytułu tych zleceń
URN/121/2024	17.06.2024	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umów ramowych z dostawcami realizującymi materiały audio-wideo na potrzeby komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej PZU SA, składanie do nich zleceń i ustalenie maksymalnej wysokości wynagrodzenia z tytułu tych zleceń
URN/122/2024	17.06.2024	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umów ramowych na świadczenie usług doradztwa podatkowego, składanie do nich zleceń i ustalenie maksymalnej wysokości wynagrodzenia z tytułu tych zleceń
URN/123/2024	17.06.2024	w sprawie zbiorowej oceny odpowiedności Zarządu PZU SA
URN/124/2024	17.06.2024	uchylająca uchwały nr URN/99/2024, URN/100/2024, URN/101/2024, URN/102/2024, URN/103/2024, URN/104/2024, URN/105/2024 oraz URN/106/2024 w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium Członkom Zarządu PZU SA z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2023 roku
URN/125/2024	17.06.2024	zmieniająca uchwałę nr URN/107/2024 w sprawie przyjęcia Sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA za 2023 rok
URN/126/2024	20.06.2024	w sprawie wyrażenia zgody na pełnienie przez Członka Zarządu PZU SA Elżbietę Häuser-Schöneich funkcji w Radzie Polskiego Biura Ubezpieczycieli Komunikacyjnych z siedzibą w Warszawie
URN/127/2024	03.07.2024	w sprawie wyrażenia zgody na złożenie zamówień niezbędnych do realizacji kampanii reklamowej dotyczącej kompleksowej ochrony PZU
URN/128/2024	15.07.2024	w sprawie rekomendacji nieudzielenia absolutorium Małgorzacie Sadurskiej z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2023 roku

Numer uchwały	Data uchwały	Przedmiot uchwały:
URN/129/2024	15.07.2024	w sprawie rekomendacji nieudzielenia absolutorium Maciejowi Rapkiewiczowi z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2023 roku
URN/130/2024	15.07.2024	w sprawie rekomendacji nieudzielenia absolutorium Piotrowi Nowakowi z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2023 roku
URN/131/2024	15.07.2024	w sprawie rekomendacji nieudzielenia absolutorium Tomaszowi Kulikowi z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2023 roku
URN/132/2024	15.07.2024	w sprawie rekomendacji nieudzielenia absolutorium Krzysztofowi Kozłowskiemu z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2023 roku
URN/133/2024	15.07.2024	w sprawie rekomendacji nieudzielenia absolutorium Małgorzacie Kot z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2023 roku
URN/134/2024	15.07.2024	w sprawie rekomendacji nieudzielenia absolutorium Ernestowi Bejdzie z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2023 roku
URN/135/2024	15.07.2024	w sprawie rekomendacji nieudzielenia absolutorium Beacie Kozłowskiej-Chyle z wykonania obowiązków w Zarządzie PZU SA w 2023 roku
URN/136/2024	15.07.2024	w sprawie wszczęcia i przeprowadzenia postępowania kwalifikacyjnego na Członka Zarządu PZU SA odpowiedzialnego za nadzorowanie obszarów operacji oraz obsługi szkód i świadczeń
URN/137/2024	18.07.2024	w sprawie wypłaty Krzysztofowi Kozłowskiemu I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2022,
URN/138/2024	18.07.2024	w sprawie wypłaty Beacie Kozłowskiej-Chyle I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2022
URN/139/2024	18.07.2024	w sprawie wypłaty Ernestowi Bejdzie I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2022
URN/140/2024	18.07.2024	w sprawie wypłaty Krzysztofowi Szypule I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2022
URN/141/2024	18.07.2024	w sprawie wypłaty Małgorzacie Kot I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2022
URN/142/2024	18.07.2024	w sprawie wypłaty Maciejowi Rapkiewiczowi I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2022
URN/143/2024	18.07.2024	w sprawie wypłaty Małgorzacie Sadurskiej I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2022
URN/144/2024	18.07.2024	w sprawie wypłaty Piotrowi Nowakowi I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2022
URN/145/2024	18.07.2024	w sprawie wypłaty Tomaszowi Kulikowi I części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2022
URN/146/2024	26.07.2024	w sprawie wyrażenia zgody na złożenie The Boston Consulting Group sp. z o.o. zamówienia na świadczenie usług doradczych z zakresu opracowania nowej Strategii Grupy PZU w obszarze bancassurance
URN/147/2024	26.07.2024	w sprawie wyrażenia zgody na złożenie The Boston Consulting Group sp. z o.o. zamówienia na świadczenie usług doradczych z zakresu opracowania nowej Strategii Grupy PZU w obszarze synergii bankowych oraz zwiększenie maksymalnej wysokości wynagrodzenia z tytułu grupy umów, o których mowa w uchwale nr URN/98/2024
URN/148/2024	26.07.2024	w sprawie wyrażenia zgody na złożenie McKinsey & Company Polska sp. z o.o. sp. k. zamówienia na świadczenie usług doradczych z zakresu opracowania nowej Strategii Grupy PZU w obszarze biznesu korporacyjnego
URN/149/2024	29.07.2024	w sprawie wyrażenia zgody na złożenie McKinsey & Company Polska sp. z o.o. sp. k. zamówienia na świadczenie usług doradczych z zakresu opracowania nowej Strategii Grupy PZU w obszarze ubezpieczeń masowych oraz na składanie zleceń dodatkowych do tego zamówienia
URN/150/2024	09.08.2024	w sprawie wyrażenia zgody na pełnienie przez Członka Zarządu PZU SA Elżbietę Häuser-Schöneich funkcji w Radzie Nadzorczej Link4 Towarzystwo Ubezpieczeń SA z siedzibą w Warszawie

Numer uchwały	Data uchwały	Przedmiot uchwały:
URN/151/2024	28.08.2024	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umów na korzystanie przez PZU SA z platformy Google Marketing Platform, składania do nich zleceń i ustalenie maksymalnej wysokości wynagrodzenia z tytułu tych zleceń
URN/152/2024	28.08.2024	w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie z Ernst&Young sp. z o.o. Consulting sp.k. aneksu nr 1 do zamówienia nr 3/2023 z 29 maja 2023 r. na usługi doradcze w zakresie wsparcia aktuarialnego po wdrożeniu MSSF 17
URN/153/2024	28.08.2024	w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na Członka Zarządu PZU SA – Tomasza Tarkowskiego
URN/154/2024	28.08.2024	w sprawie pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej przed czasowym delegowaniem Członka Rady Nadzorczej PZU SA – Wojciecha Olejniczaka do sprawowania funkcji Członka Zarządu PZU SA
URN/155/2024	28.08.2024	w sprawie zbiorowej oceny odpowiedniości Zarządu PZU SA
URN/156/2024	28.08.2024	w sprawie powołania Członka Zarządu PZU SA – Tomasza Tarkowskiego,
URN/157/2024	28.08.2024	w sprawie delegowania Członka Rady Nadzorczej PZU SA Wojciecha Olejniczaka do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu PZU SA,
URN/158/2024	28.08.2024	w sprawie odwołania Macieja Rapkiewicza ze składu Zarządu PZU SA
URN/159/2024	28.08.2024	w sprawie wszczęcia i przeprowadzenia postępowania kwalifikacyjnego na Członkinię lub Członków Zarządu PZU SA w szczególności odpowiedzialnych za nadzorowanie obszarów ryzyka i finansów
URN/160/2024	28.08.2024	w sprawie zamknięcia postępowania kwalifikacyjnego na Członka Zarządu PZU SA oraz przyjęcia protokołu
URN/161/2024	04.09.2024	w sprawie wyrażenia zgody na zwiększenie wartości umowy z Google Ireland Limited z siedzibą w Dublinie na okres do 31 grudnia 2024 r.
URN/162/2024	06.09.2024	w sprawie powołania Michała Jonczynskiego w skład Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PZU SA.
URN/163/2024	06.09.2024	w sprawie wyłonienia doradcy Rady Nadzorczej PZU SA do sporządzenia analizy potencjału aktualnego zespołu zarządzającego oraz opracowania rekomendacji rozwojowych w odniesieniu do nowych wyzwań biznesowych
URN/164/2024	17.09.2024	w sprawie zlecenia firmie Egon Zehnder sp. z o.o. wsparcia Rady Nadzorczej PZU SA w wyborze kandydatki/a na Członkinię/Członka Zarządu PZU SA
URN/165/2024	20.09.2024	w sprawie wypłaty Aleksandrze Agatowskiej III części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020
URN/166/2024	20.09.2024	w sprawie wypłaty Adamowi Brzozowskiemu III części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020
URN/167/2024	20.09.2024	w sprawie wypłaty Beacie Kozłowskiej-Chyle III części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020
URN/168/2024	20.09.2024	w sprawie wypłaty Ernestowi Bejdzie III części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020
URN/169/2024	20.09.2024	w sprawie wypłaty Elżbiecie Häuser-Schöneich III części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020
URN/170/2024	20.09.2024	w sprawie wypłaty Krzysztofowi Szypule III części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020
URN/171/2024	20.09.2024	w sprawie wypłaty Marcinowi Eckertowi III części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020
URN/172/2024	20.09.2024	w sprawie wypłaty Małgorzacie Kot III części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020
URN/173/2024	20.09.2024	w sprawie wypłaty Maciejowi Rapkiewiczowi III części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020
URN/174/2024	20.09.2024	w sprawie wypłaty Małgorzacie Sadurskiej III części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020
URN/175/2024	20.09.2024	w sprawie wypłaty Pawłowi Surówce III części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020

Numer uchwały	Data uchwały	Przedmiot uchwały:
URN/176/2024	20.09.2024	w sprawie wypłaty Tomaszowi Kulikowi III części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2020
URN/177/2024	20.09.2024	w sprawie wypłaty Beacie Kozłowskiej-Chyle II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2021
URN/178/2024	20.09.2024	w sprawie wypłaty Ernestwi Bejdzie II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2021
URN/179/2024	20.09.2024	w sprawie wypłaty Krzysztofowi Kozłowskiemu II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2021
URN/180/2024	20.09.2024	w sprawie wypłaty Krzysztofowi Szypule II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2021
URN/181/2024	20.09.2024	w sprawie wypłaty Marcinowi Eckertowi II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2021
URN/182/2024	20.09.2024	w sprawie wypłaty Małgorzacie Kot II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2021
URN/183/2024	20.09.2024	w sprawie wypłaty Maciejowi Rapkiewiczowi II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2021
URN/184/2024	20.09.2024	w sprawie wypłaty Małgorzacie Sadurskiej II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2021
URN/185/2024	20.09.2024	w sprawie wypłaty Tomaszowi Kulikowi II części (transzy) Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za rok obrotowy 2021
URN/186/2024	04.10.2024	w sprawie objęcia akcji w podwyższonym kapitale zakładowym Link4 TU S.A. z siedzibą w Warszawie
URN/187/2024	15.10.2024	zmieniająca uchwałę nr URN/156/2024 z dnia 28 sierpnia 2024 r. w sprawie powołania Członka Zarządu PZU SA – Tomasza Tarkowskiego
URN/188/2024	30.10.2024	w sprawie wyrażenia zgody na składanie zamówień do umowy ramowej z Sigma Bis S.A. niezbędnych do realizacji kampanii reklamowej ubezpieczeń majątkowych
URN/189/2024	13.11.2024	w sprawie wyrażenia zgody na objęcie przez Członka Zarządu PZU SA Tomasza Tarkowskiego funkcji w Zarządzie PZU Życie SA z siedzibą w Warszawie
URN/190/2024	15.11.2024	zmieniająca uchwałę nr URN/106/2022 w sprawie Procedury okresowej oceny transakcji zawieranych przez PZU SA z podmiotami powiązanymi na warunkach rynkowych w ramach zwykłej działalności
URN/191/2024	20.11.2024	w sprawie zawarcia z PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyty sp.k. („PwC”) aneksu na atestację Sprawozdawczości Zrównoważonego Rozwoju Grupy PZU za 2024 rok do umowy z dnia 15 grudnia 2023 r. o przeprowadzenie badania i przeglądu sprawozdań finansowych oraz badania sprawozdań o wypłacalności i kondycji finansowej
URN/192/2024	20.11.2024	w sprawie zatwierdzenia zmian w Regulaminie Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej
URN/193/2024	26.11.2024	w sprawie współpracy z Fundacją Wielka Orkiestra Świątecznej Pomocy w latach 2025-2027
URN/194/2024	28.11.2024	w sprawie odwołania delegowania Członka Rady Nadzorczej PZU SA Wojciecha Olejniczaka do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu PZU SA,
URN/195/2024	28.11.2024	w sprawie zbiorowej oceny odpowiedniości Zarządu PZU SA,
URN/196/2024	28.11.2024	w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na Członka Zarządu PZU SA – Macieja Fedyny,
URN/197/2024	28.11.2024	w sprawie zbiorowej oceny odpowiedniości Zarządu PZU SA,
URN/198/2024	28.11.2024	w sprawie powołania Członka Zarządu PZU SA – Macieja Fedyny,
URN/199/2024	28.11.2024	w sprawie zamknięcia postępowania kwalifikacyjnego na Członkinie lub Członków Zarządu PZU SA oraz przyjęcia protokołu.

Numer uchwały	Data uchwały	Przedmiot uchwały:
URN/200/2024	02.12.2024	w sprawie zatwierdzenia wieloletniego planu rozwoju i funkcjonowania Grupy PZU i Spółki PZU SA zawartego w dokumencie pt. „Strategia Grupy PZU 2025-2027”
URN/201/2024	02.12.2024	w sprawie zatwierdzenia Polityki kapitałowej i dywidendowej Grupy PZU na lata 2025 - 2027
URN/202/2024	05.12.2024	w sprawie upoważnienia szczególnego dla Przewodniczącego Rady Nadzorczej PZU SA
URN/203/2024	17.12.2024	w sprawie oceny i zatwierdzenia Raportu okresowej oceny za rok 2023 dotyczącego istotnych transakcji zawieranych przez PZU SA i spółki zależne od PZU SA z podmiotami powiązanymi

Załącznik nr 2
do Sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA za 2024 rok

Imię i nazwisko Członka Rady Nadzorczej PZU SA	24.01	14.02	15.02	23- 24.02	14, 19- 20.03	20.03	21, 22, 25, 27.03	04.04	25.04	20.05	17- 18.06	15, 18.07	20, 27- 28.08	28.08 06.09	20.09	3-4.10	15.10	30.10	20, 28.11	13.12, 13.01.
Michał Bernaczyk			✓	✓						✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Marcin Chłudziński	✓	✓																		
Anita Elżanowska			✓	✓					✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Filip Gorczyca			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Paweł Górecki	✓																			
Agata Górnicka	✓	✓																		
Robert Jastrzębski	✓	✓																		
Michał Jonczynski			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Andrzej Kaleta			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Marcin Kubicza	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Małgorzata Kurzynoga			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Anna Machnikowska			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Wojciech Olejniczak			✓	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	X	X						✓
Krzysztof Opolski	✓	✓																		

Radostaw Sierpiński	✓	✓																		
Adam Uszpolewicz			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Józef Wierzbowski	✓	✓																		
Maciej Zaborowski	✓	X																		

załącznik do uchwały nr UKA/5/2025
Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA z dnia 24 marca 2025 r.



(załącznik nr 3 do Sprawozdania Rady Nadzorczej PZU SA za 2024 r.)

SPRAWOZDANIE KOMITETU AUDYTU RADY NADZORCZEJ POWSZECHNEGO ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ SPÓŁKI AKCYJNEJ Z DZIAŁALNOŚCI W 2024 ROKU

Warszawa, dnia 24 marca 2025 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 2024 r. Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA funkcjonował w następującym składzie:

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

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

W dniu 14 lutego 2024 r. pismem Skarbu Państwa ze składu Rady Nadzorczej PZU SA został odwołany Paweł Górecki.

W dniu 15 lutego 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie odwołało ze składu Rady

Nadzorczej PZU SA: Roberta Jastrzębskiego, Agatę Górnicką, Marcina Chludzińskiego, Krzysztofa Opolskiego, Radosława Sierpińskiego, Józefa Wierzbowskiego oraz Macieja Zaborowskiego. Jednocześnie powołało w skład Rady Nadzorczej PZU SA: Michała Bernaczyka, Anitę Elżanowską, Filipa Gorczycę, Michała Jonczyńskiego, Andrzeja Kaletę, Małgorzatę Kurzynogę, Annę Machnikowską, Wojciecha Olejniczaka oraz Adama Uszpolewicz.

W dniu 23 lutego 2024 r. Rada Nadzorcza ustaliła następujący skład Komitetu Audytu:

- 1) Adam Uszpolewicz – Przewodniczący Komitetu,
- 2) Filip Gorczyca – Członek Komitetu,
- 3) Michał Jonczyński – Członek Komitetu,
- 4) Andrzej Kaleta – Członek Komitetu.

Członkowie Komitetu Audytu: Adam Uszpolewicz, Michał Jonczyński i Andrzej Kaleta spełniali kryteria niezależności w rozumieniu art. 129 ust. 3 UoBR. Adam Uszpolewicz, Filip Gorczyca i Michał Jonczyński posiadali kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Adam Uszpolewicz i Michał Jonczyński posiadali wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Spółka.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. skład Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA nie uległ zmianie.

II. Działalność Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA

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

- Statut Spółki,
- Regulamin Rady Nadzorczej PZU SA,
- Regulamin Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA,
- Procedura wyboru firmy audytorskiej;
- Polityka wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania;
- Polityka świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie ustawowe, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem;

- Ustawa z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym,
- Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości;
- 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, uchylającego decyzję Komisji 2005/909/WE, zwane (Rozporządzenie 537/2014);
- 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.

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 2024 r. do 31 grudnia 2024 r., Komitet odbył siedemnaście posiedzeń w następujących terminach:

- 24 stycznia 2024 r.,
- 14 lutego 2024 r.,
- 13 marca 2024 r.,
- 20 marca 2024 r.,
- 3 kwietnia 2024 r.,
- 4 kwietnia 2024 r.,
- 22 kwietnia 2024 r.,
- 25 kwietnia 2024 r.,
- 17 maja 2024 r.,
- 20 maja 2024 r.,
- 17 czerwca 2024 r.,

- 26 sierpnia 2024 r.,
- 28 sierpnia 2024 r.,
- 29 października 2024 r.,
- 19 listopada 2024 r.,
- 20 listopada 2024 r.,
- 12 grudnia 2024 r.

W analogicznym okresie Rada Nadzorcza PZU SA odbyła dwadzieścia posiedzeń.

W posiedzeniach Komitetu Audytu uczestniczył Dyrektor Zarządzający ds. Audytu nadzorujący Biuro Audytu Wewnętrznego oraz Dyrektor Zarządzający ds. Regulacji nadzorujący Biuro Compliance. Na posiedzenia Komitetu Audytu, w zależności od tematyki omawianych spraw, zapraszani byli także m.in. Członkowie Zarządu PZU SA, Dyrektorzy Grupy PZU, Dyrektor Biura Rachunkowości oraz przedstawiciele firm audytorskich – KPMG Audyt sp. z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. (firma audytorska badająca sprawozdania za 2023 r.) (**KPMG Audyt**) i PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. (firma audytorska badająca sprawozdania za 2024 r.) (**PWC Polska**).

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

W 2024 roku Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA obradował w następującym składzie:

Imię i nazwisko Członka Komitetu Audytu	24.01	14.02	13.03	20.03	03.04	04.04	22.04	25.04	17.05	20.05	17.06	26.08	28.08	29.10	19.11	20.11	12.12
Marcin Chludziński	√	√															
Filip Gorczyca			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
Paweł Górecki	√																
Michał Jonczyński			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
Andrzej Kaleta			X	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
Marcin Kubicza	√	√															
Krzysztof Opolski	√	√															
Adam Uszpolewicz			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√

√ – 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 2024 r. zajmował się, w szczególności, następującymi zagadnieniami:

- omówienie raportu o ryzyku za IV kwartał 2023 r. oraz I-III kwartał 2024 r., uwzględniającego informację na temat zarządzania ryzykiem braku zgodności w PZU SA i Spółkach Grupy PZU;
- omówienie raportu o wykorzystaniu limitów i wartości progowych koncentracji w Konglomeracie Finansowym PZU według stanu na koniec 2023 r. oraz I-III kwartał 2024 r.;
- omówienie sprawozdania rocznego z działalności Biura Audytu Wewnętrznego w roku 2023, wraz z oceną systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem;
- omówienie wyników kontroli zewnętrznych przeprowadzonych w PZU SA w 2023 r.;
- omówienie raportu z działalności Biura Audytu Wewnętrznego w IV kwartale 2023 r. oraz w I-III kwartale 2024 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 Strategii obszaru ryzyka na lata 2021-2024;
- omówienie projektu planu audytu wewnętrznego na 2024 rok;
- omówienie wyników rocznej własnej oceny ryzyka i wypłacalności (ORSA), w tym podsumowania rocznego procesu identyfikacji i analizy ryzyk oraz identyfikacji ryzyk kluczowych;
- informację na temat stanu adekwatności kapitałowej dla Grupy PZU i PZU SA za IV kwartał 2023 r. oraz I-III kwartał 2024 r.,
- informację na temat aktualizacji Planu Działań Naprawczych Grupy PZU oraz kwartalnego monitoringu wskaźników według stanu na koniec 2023 r. oraz I-III kwartał 2024 r.;
- omówienie informacji na temat oceny BION za 2022 r. oraz 2023 r.;
- omówienie zmian planu audytu wewnętrznego na 2024 rok.

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

- zmianą dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II);
- dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie ustanowienia ram na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji;
- 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 21 listopada 2024 r. o zmianie ustawy o doręczeniach elektronicznych;

- ustawą z dnia 26 maja 2023 r. o aplikacji mObywatel;
- rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z 27 listopada 2019 roku w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych;
- rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniającym rozporządzenie (UE) 2019/2088;
- rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2022/1288 z dnia 6 kwietnia 2022 r. w zakresie regulacyjnych standardów technicznych dotyczących sposobu prezentacji informacji w odniesieniu do wskaźników zrównoważonego rozwoju,
- dyrektywą PE i Rady 2022/2464 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 537/2014, dyrektywy 2004/109/WE, dyrektywy 2006/43/WE oraz dyrektywy 2013/34/UE (Dyrektywa CSRD);
- dyrektywą PE i Rady w sprawie należytej staranności przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz zmieniająca dyrektywę (UE) 2019/1937 (Dyrektywa CSDD);
- projektem ustawy o zmianie ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych oraz ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- projektem rozporządzenia Komisji Europejskiej ustanawiającego zharmonizowane przepisy dotyczące sztucznej inteligencji (akt w sprawie sztucznej inteligencji „AI Act”);
- rozporządzeniem Parlamentu i Rady (UE) 2022/868 z dnia 30 maja 2022 r. w sprawie europejskiego zarządzania danymi (Data Governance Act);
- rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/2854 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie zharmonizowanych przepisów dotyczących sprawiedliwego dostępu do danych i ich wykorzystywania (akt w sprawie danych);
- pakietem przyjętym przez Komisję Europejską dotyczącym inwestycji detalicznych (funkcjonującym jako Retail Investment Strategy „RIS”, obejmującym zmiany dyrektywy IDD, nowelizację rozporządzenia PRIIPs., a także zmiany w MIFiD);

- pakietem ustawodawczym Komisji Europejskiej dotyczącym ram dostępu do danych finansowych (Financial Data Access - FIDA).

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

W celu realizacji czynności z zakresu **monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej oraz monitorowania wykonania czynności rewizji finansowej Spółki**, Komitet Audytu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 r. zajmował się w szczególności następującymi kwestiami:

- ocena sprawozdania finansowego PZU SA oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU za rok zakończony 31 grudnia 2023 r., a także sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU oraz PZU SA za rok 2023 wraz ze sprawozdaniem dotyczącym informacji niefinansowych;
- omówienie wstępnych wyników PZU SA i Grupy PZU za rok 2023, I półrocze 2024 r. oraz I i III kwartał 2024 r.;
- ocena wniosku Zarządu PZU SA do Walnego Zgromadzenia PZU SA w sprawie podziału zysku netto PZU SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 r.;
- omówienie sprawozdania dodatkowego dla Komitetu Audytu;
- przyjęcie sprawozdania Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA z działalności w 2023 r.;
- wydanie rekomendacji Radzie Nadzorczej w przedmiocie Planu Finansowego PZU SA i Grupy PZU na rok 2025;
- wydanie rekomendacji Radzie Nadzorczej w przedmiocie zatwierdzenia sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej PZU SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 r.;
- wydanie rekomendacji Radzie Nadzorczej w przedmiocie zatwierdzenia sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Grupy PZU za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 r.;
- wydanie rekomendacji Radzie Nadzorczej w przedmiocie zawarcia z PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k.

aneksu na atestację Sprawozdawczości Zrównoważonego Rozwoju Grupy PZU za 2024 rok do umowy o przeprowadzenie badania i przeglądu sprawozdań finansowych oraz badania sprawozdań o wypłacalności i kondycji finansowej;

- przegląd Strategii lokacyjnej na lata 2024-2026 dla portfela na ryzyko własne PZU SA i PZU Życie SA;
- przegląd Regulaminu działalności lokacyjnej PZU SA;
- 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 PWC Polska jako firmy audytorskiej przeprowadzającej badania i przeglądy sprawozdań finansowych oraz sprawozdań o wypłacalności i kondycji finansowej PZU SA oraz Grupy Kapitałowej PZU za okres pięciu lat obrotowych 2024-2028 z opcją przedłużenia na dwa kolejne lata obrotowe 2029-2030, przedmiotem zainteresowania Komitetu Audytu, 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 537/2014 oraz UoBR Komitet Audytu spotykał się z przedstawicielami firmy audytorskiej KPMG Audyt oraz przedstawicielami PWC Polska.

W trakcie spotkań z przedstawicielami KPMG Audyt omawiano m.in. zagadnienia związane z podstawą, wynikami i kluczowymi obszarami badania jednostkowego i skonsolidowanego

sprawozdania finansowego oraz sprawozdań o wypłacalności i kondycji finansowej Spółki oraz Grupy PZU za rok zakończony 31 grudnia 2023 r., Podczas wszystkich spotkań członkowie Komitetu analizowali kluczowe sprawy badania i mieli możliwość zadawania szczegółowych pytań na temat procesu badania i samego sprawozdania finansowego. Dodatkowe pytania dotyczyły w szczególności kwestii związanych z zidentyfikowanymi korektami, w szczególności czy zidentyfikowano istotne korekty wpływające na rzetelność sporządzenia sprawozdania finansowego, a także czy zidentyfikowano obszary, w których konieczne będzie zwiększenie nadzoru lub wydanie rekomendacji.

Ponadto KPMG Audyt w dniu 20 marca 2024 r. przekazała sprawozdanie dodatkowe dla Komitetu spełniające zakres, o którym mowa w art. 11 Rozporządzenia 537/2014. Tym samym Komitet przekazał Radzie Nadzorczej pozytywną rekomendację dotyczącą oceny sprawozdań finansowych za rok 2023.

W trakcie spotkań z przedstawicielami PWC Polska omawiano m.in. zagadnienia związane z planem i podejściem metodycznym, podstawą oraz założeniami i kluczowymi obszarami badania ustawowego i badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2024 r., a także potencjalne ryzyka związane 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.

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, audytora PZU SA, zaprezentowali Komitetowi wyniki badania sprawozdań finansowych za rok obrotowy 2023 oraz złożyli oświadczenia o swojej niezależności. Ponadto Komitet Audytu podejmował każdorazowo uchwały w sprawie akceptacji usług

dozwolonych świadczonych przez KPMG Audyt na rzecz podmiotów z Grupy PZU. Członkowie Komitetu otrzymali zapewnienie, że:

- firma KPMG Audyt, kluczowy biegły rewident, partnerzy, kadra kierownicza wyższego szczebla i kierownicy prowadzący badanie jednostkowego sprawozdania finansowego PZU SA oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 r., są niezależni w rozumieniu UoBR, w rozumieniu zasad określonych w Międzynarodowym Kodeksie Etyki Zawodowych Księgowych (w tym Międzynarodowych standardów niezależności), przyjętym uchwałą nr 3431/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 25 marca 2019 r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz zgodnie z Rozporządzeniem 537/2014;
- firma KPMG Audyt potwierdziła, że przestrzegane są obowiązujące przepisy związane z rotacją kluczowego biegłego rewidenta oraz obowiązkowymi okresami karencji;
- firma KPMG Audyt potwierdziła, że nie świadczone usług zabronionych zgodnie z art. 5 (1) Rozporządzenia 537/2014 oraz art. 136 UoBR;
- podczas przeprowadzania prac rewizyjnych nie napotkano ze strony pracowników PZU SA utrudnień uniemożliwiających wydanie niezależnej opinii jak również, nie zidentyfikowano oszustw, naruszeń prawa lub regulacji;
- w trakcie badania nie odnotowano istotnej różnicy zdań pomiędzy członkami zespołu zaangażowanego w badanie a kierownictwem oraz nie wystąpiły ograniczenia zakresu badania.

Na podstawie analizy oświadczeń złożonych przez przedstawicieli podmiotu wykonującego badanie - KPMG Audyt, Komitet Audytu Rady Nadzorczej

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

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

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

IV. Wykonanie obowiązków sprawozdawczych wobec Rady Nadzorczej PZU SA

Zgodnie z postanowieniami § 17 ust. 2 Regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA w trakcie posiedzeń Rady Nadzorczej PZU SA, Przewodniczący Komitetu Audytu

przedstawiał Radzie Nadzorczej informacje na temat przebiegu prac Komitetu.

Tym samym Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU SA udzielał Radzie Nadzorczej PZU SA

informacji o podejmowanych czynnościach nadzorczych oraz ich wynikach.

Przewodniczący
Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU SA

/Adam Uszpolewicz/



Przegląd stosowania Polityki różnorodności członków organów PZU SA

(w okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.)

Warszawa, maj 2025 r.

Polityka różnorodności wobec członków organów PZU SA



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

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

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

Obecny przegląd obejmuje okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r., tj. pełny rok obrotowy.

Różnorodność Zarządu i Rady Nadzorczej w PZU SA

– podstawy prawne



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

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

Publikacja informacji na temat polityki różnorodności w PZU SA

Wiek i płeć

	Rada Nadzorcza PZU							
	31.12.2023				31.12.2024			
	liczba osób		%		liczba osób		%	
	kobiety	mężczyźni	kobiety	mężczyźni	kobiety	mężczyźni	kobiety	mężczyźni
<30 lat	0	0	0%	0%	0	0	0%	0%
30-40 lat	1	2	11%	22%	0	0	0%	0%
41-50 lat	0	2	0%	22%	2	4	20%	40%
>50 lat	0	4	0%	45%	1	3	10%	30%
Ogółem w podziale na płeć	1	8	11%	89%	3	7	30%	70%

Informacje na temat polityki różnorodności stosowanej w PZU SA zostały 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

Sprawozdanie zostało opublikowane przez Spółkę wraz z raportem rocznym w dniu 27 marca 2025 r.

	Zarząd							
	31.12.2023				31.12.2024			
	liczba osób		%		liczba osób		%	
	kobiety	mężczyźni	kobiety	mężczyźni	kobiety	mężczyźni	kobiety	mężczyźni
<30 lat	0	0	0%	0%	0	0	0%	0%
30-40 lat	0	1	0%	12,5%	0	0	0%	0%
41-50 lat	2	3	25%	37,5%	0	4	0%	57%
>50 lat	1	1	12,5%	12,5%	1	2	14%	29%
Ogółem w podziale na płeć	3	5	37,5%	62,5%	1	6	14%	86%

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



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

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

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

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

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

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

Kształtowanie składu organów Spółki w roku 2024 – Rada Nadzorcza PZU SA



Obecna kadencja Rady Nadzorczej SA rozpoczęła się z chwilą powołania Rady Nadzorczej na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu PZU SA zwołanym na dzień 7 czerwca 2023 roku i obejmuje trzy kolejne pełne lata obrotowe 2024-2026. W okresie 1 stycznia 2024 – 31 grudnia 2024 roku w Radzie Nadzorczej PZU SA nastąpiły poniższe zmiany:

- 1 stycznia 2024 roku w skład Rady Nadzorczej PZU SA wchodził: Marcin Chludziński, Paweł Górecki, Agata Górnicka, Robert Jastrzębski, Marcin Kubicza, Krzysztof Opolski, Radosław Sierpiński, Józef Wierzbowski, Maciej Zaborowski;
- 14 lutego 2024 roku pismem Skarbu Państwa został odwołany Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej PZU SA Paweł Górecki;
- 15 lutego 2024 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie PZU SA odwołało ze składu Rady Nadzorczej Spółki: Roberta Jastrzębskiego, Agatę Górnicką, Marcina Chludzińskiego, Krzysztofa Opolskiego, Radosława Sierpińskiego, Józefa Wierzbowskiego oraz Macieja Zaborowskiego; jednocześnie z dniem 15 lutego 2024 roku powołało w skład Rady Nadzorczej PZU SA: Michała Bernaczyka, Anitę Elżanowską, Filipa Gorczycę, Michała Jonczynskiego, Andrzeja Kaletę, Małgorzatę Kurzynogę, Annę Machnikowską, Wojciecha Olejniczaka oraz Adama Uszpolewicza;
- 23 lutego 2024 roku Rada Nadzorcza SA delegowała - na okres nie dłuższy niż 3 miesiące - dwóch swoich członków Anitę Elżanowską i Michała Bernaczyka do czasowego wykonywania czynności odpowiednio Prezesa Zarządu (do czasu powołania Prezesa Zarządu) i Członka Zarządu;
- 25 kwietnia 2024 roku Rada Nadzorcza SA odwołała z dniem 15 maja 2024 roku delegowanie Członka Rady Nadzorczej Michała Bernaczyka do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu;
- 28 sierpnia 2024 roku Rada Nadzorcza PZU SA delegowała od dnia 2 września 2024 roku - na okres nie dłuższy niż 3 miesiące – Wojciecha Olejniczaka do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu;
- 28 listopada 2024 roku Rada Nadzorcza odwołała delegowanie Członka Rady Nadzorczej Wojciecha Olejniczaka do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu.



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

W wyniku przeprowadzonych ocen Walne Zgromadzenie PZU SA potwierdziło spełnianie kryteriów odpowiedności przez Radę Nadzorczą jako organ, oraz poszczególnych członków Rady Nadzorczej poddanych ocenie odpowiedności indywidualnej.

Kształtowanie składu organów Spółki w roku 2024 – Zarząd PZU SA



Obecna kadencja Zarządu PZU SA rozpoczęła się 1 stycznia 2023 roku i obejmuje trzy pełne lata obrotowe 2023-2025. W okresie 1 stycznia 2024 – 31 grudnia 2024 roku w Zarządzie PZU SA nastąpiły poniższe zmiany:

- 1 stycznia 2024 roku w skład Zarządu PZU SA wchodził: Beata Kozłowska-Chyła, Ernest Bejda, Małgorzata Kot, Krzysztof Kozłowski, Tomasz Kulik, Piotr Nowak, Maciej Rapkiewicz, Małgorzata Sadurska;
- 23 lutego 2024 roku Rada Nadzorcza PZU SA odwołała ze składu Zarządu PZU SA następujące osoby: Beatę Kozłowską-Chyłę, Ernesta Bejdę, Małgorzatę Kot, Krzysztofa Kozłowskiego, Piotra Nowaka, Małgorzatę Sadurską. Jednocześnie Rada Nadzorcza PZU SA delegowała (na okres nie dłuższy niż 3 miesiące) dwóch swoich członków Anitę Elżanowską i Michała Bernaczyka do czasowego wykonywania czynności odpowiednio Prezesa Zarządu i Członka Zarządu;
- 27 marca 2024 roku Rada Nadzorcza PZU SA powołała, dokonując oceny odpowiedniości indywidualnej, od dnia 12 kwietnia 2024 roku:
 - Artura Olecha, powierzając mu funkcję Prezesa Zarządu pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego;
 - Bartosza Grześkowiaka, Elżbietę Häuser-Schöneich i Jana Zimowicza na Członków Zarządu;
- 25 kwietnia 2024 roku Rada Nadzorcza PZU SA odwołała z dniem 15 maja 2024 roku delegowanie Członka Rady Nadzorczej Michała Bernaczyka do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu;
- 28 sierpnia 2024 roku, z chwilą podjęcia uchwały, Rada Nadzorcza PZU SA odwołała ze składu Zarządu Macieja Rapkiewicza; ponadto od dnia 2 września 2024 roku Rada Nadzorcza PZU SA delegowała Członka Rady Nadzorczej Wojciecha Olejniczaka do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu oraz powołała od dnia 2 grudnia 2024 roku w skład Zarządu PZU SA Tomasza Tarkowskiego;
- 15 października 2024 roku Rada Nadzorcza PZU SA zmieniła uchwałę dotyczącą powołania Tomasza Tarkowskiego w skład Zarządu PZU SA w ten sposób, że termin objęcia funkcji został ustalony na dzień 4 listopada 2024 roku;
- 28 listopada 2024 roku Rada Nadzorcza PZU SA odwołała delegowanie Członka Rady Nadzorczej Wojciecha Olejniczaka do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu; jednocześnie Rada Nadzorcza PZU SA powołała od dnia 16 grudnia 2024 roku w skład Zarządu PZU SA Macieja Fedyne, powierzając mu funkcję Członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

Kształtowanie składu organów Spółki w roku 2024 – Zarząd PZU SA (ciąg dalszy)



Przeprowadzone w roku 2024 przez Radę Nadzorczą PZU SA oceny odpowiedności indywidualnej członków Zarządu PZU SA potwierdziły, że wszyscy członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzę i umiejętności oraz spełniają wszystkie kryteria odpowiedności niezbędne do sprawowania swoich funkcji.

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

W wyniku przeprowadzonych ocen, Rada Nadzorcza PZU SA potwierdziła spełnianie kryteriów odpowiedności przez Zarząd jako organ, oraz poszczególnych członków Zarządu i poddanych ocenie odpowiedności 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
30-40 lat	0	0	0	0
41-50 lat	2	4	20%	40%
>50 lat	1	3	10%	30%
Ogółem w podziale na płeć	3	7	30%	70%

Udział kobiet na poziomie minimum 30 % został zapewniony w Radzie Nadzorczej PZU SA.



	Zarząd			
	liczba osób		%	
	kobiety	mężczyźni	kobiety	mężczyźni
<30 lat	0	0	0	0
30-40 lat	0	0	0	0
41-50 lat	0	4	0	57%
>50 lat	1	2	14%	29%
Ogółem w podziale na płeć	1	6	14%	86%

W odniesieniu do Zarządu PZU SA 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.