

Podczas obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA, które odbyło się 26 maja 2020 r., akcjonariusz Jakub Gogolewski skierował do Zarządu PZU SA poniżej przedstawione pytania, wnosząc o odpowiedź ustną podczas ZWZ PZU lub na piśmie w trybie przewidzianym artykułem 428 § 5 Kodeksu spółek handlowych (k.s.h.).

Zarząd nie skorzystał z możliwości udzielenia odpowiedzi na piśmie, przedstawiając odpowiedź poniższej treści, a akcjonariusz nie wnosił o uzupełnienie odpowiedzi na piśmie. Przepisy nie przewidują obowiązku udzielania odpowiedzi na piśmie, zgodnie z k.s.h. zarząd ma taką możliwość jeżeli przemawiają za tym ważne powody. Akcjonariusz chcąc uzyskać odpowiedzi pisemne może skorzystać z prawa do zadawania pytań poza walnym zgromadzeniem, o której mowa art. 428 § 6 k.s.h

Akcjonariusz nie wnosił o uzupełnienie odpowiedzi udzielonej przez Zarząd PZU SA podczas obrad ZWZ PZU SA, zawniósł o ich przekazanie do Rady Nadzorczej PZU SA. Zgodnie z k.s.h. organem zobowiązanym do udzielenia odpowiedzi akcjonariuszowi jest wyłącznie zarząd, w związku z tym Rada Nadzorcza Spółki nie odnosiła się do przedstawionych pytań.

Zgodnie z Zasadą I.Z.1.19. Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016 pytania akcjonariuszy skierowane do Zarządu w trybie art. 428 § 1 i 6 k.s.h. wraz z odpowiedziami Zarządu na zadane pytania są publikowane na stronie internetowej Spółki.

#### **Pytania akcjonariusza:**

Zmiany klimatu są najpoważniejszym wyzwaniem dla gospodarki światowej w średnim i długim terminie. Konieczność zdecydowanych działań w sektorze finansowym, które prowadziłyby do drastycznej, szybkiej redukcji emisji gazów cieplarnianych podkreśla Financial Stability Board (Rada Stabilności Finansowej), Bank Centralny Wielkiej Brytanii oraz Francji, największe światowe towarzystwa ubezpieczeniowe takie jak Axa, Allianz, Generali, QBE oraz reasekuracyjne jak Swiss Re, Munich Re, SCOR oraz MAPFRE jak również Komisja Europejska oraz Parlament Europejski.

Od końca 2017 roku największe światowe towarzystwa ubezpieczeniowe AXA, Allianz, Generali, Zurich, QBE, Ergo, Talanx wprowadzają restrykcje dotyczące zakresu ubezpieczenia nowych projektów węglowych na świecie. Do tego grona w 2019 roku dołączyły też UNIQA oraz Vienna Insurance Group. Jednocześnie towarzystwa reasekuracyjne odpowiedzialne za 46,4% światowych składek non-life ogłosiły ograniczenia reasekuracji projektów węglowych. Dotyczy to zwłaszcza planowanych elektrowni i kopalni węglowych. Takie polityki posiadają już Munich Re, Swiss Re, Hannover Re, SCOR, MAPFRE.

W związku z tym mam następujące pytania:

- 1) W jaki sposób zarząd ocenia zmieniające się otoczenie biznesowe oraz zmianę polityk największych instytucji finansowych w tym zwłaszcza największych światowych towarzystw reasekuracyjnych z których usług PZU korzystało w przeszłości w stosunku do sektorów wysokoemisyjnych w tym zwłaszcza polskiego sektora energetycznego i górnictwa węglowego?
- 2) W jakim stopniu decyzje największych światowych towarzystw reasekuracyjnych wpłynęły na dostęp PZU do usług reasekuracyjnych dla nowych projektów węglowych oraz ich koszty dla grupy kapitałowej PZU? Czy PZU prognozuje wzrost tych kosztów w 2020 oraz 2021 roku z pandemią COVID19?
- 3) W raportach PZU SA za 2019 rok brak jest informacji czy PZU zamierza prowadzić działalność inwestycyjną oraz ubezpieczeniową zgodnie z celami porozumienia paryskiego, którego celem jest ograniczenie emisji gazów cieplarnianych w taki sposób, aby wzrost średniej temperatury ziemskiej nie przekroczył 2 stopni Celsjusza oraz zmierzał do wzrostu nieprzekraczającego 1,5 stopnia Celsjusza PZU w raportach 2019 nie raportowało emisji ubezpieczanych oraz wynikających z działalności

finansowanej przez banki należące do grupy kapitałowej PZU oraz inwestycje PZU OFE oraz należących do PZU funduszy inwestycyjnych (SCOPE 3)? Proszę przedstawiciela zarządu o przedstawienie powodów, dla których PZU nie raportuje emisji finansowanych oraz ubezpieczanych<sup>7</sup> Proszę też przedstawiciela rady nadzorczej PZU o wypowiedź jak wpływa brak informacji o wpływie zmian klimatu na działalność grupy kapitałowej PZU na ocenę prawidłowego wypełniania swoich obowiązków przez zarząd PZU w 2019 roku?

- 4) W szczególności zgodnie z analizą prawną, na podstawie której zgłoszono do Komisji Nadzoru Finansowego nieprawidłowości w funkcjonowaniu podmiotu nadzorowanego związane z naruszeniem obowiązków nałożonych w art. 55 ust. 2b w zw z art. 49b ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 roku poz. 351, z późn zm.) w szczególności w zakresie zadośćuczynienia wymogom ujętym w art. 49b ust. 2 pkt 5 u.o.r oraz art 49b ust. 3 u.o r. - poprzez zaniechanie zawarcia przez Grupę PZU w oświadczeniu na temat informacji niefinansowych sporządzonym dla tej Grupy i jej jednostki dominującej PZU opisu stosowanych polityk w odniesieniu do zagadnień związanych ze środowiskiem naturalnym - w szczególności klimatem - i rezultatów stosowania tych polityk; opisu istotnych ryzyk związanych z działalnością jednostek wchodzących w skład Grupy PZU i mogących wywierać niekorzystny wpływ na środowisko naturalne (zwłaszcza w zakresie związanym ze zmianami klimatu i pośrednim wpływem Grupy PZU na ich postępowanie), w tym ryzyk związanych z produktami jednostek Grupy PZU lub ich relacjami z otoczeniem zewnętrznym, w tym z kontrahentami oraz opisu zarządzania tymi ryzykami a w konsekwencji również zaniechanie przedstawienia rzetelnych informacji niefinansowych w zakresie niezbędnym dla oceny rozwoju, wyników i sytuacji podmiotu oraz wpływu działalności Grupy PZU na zagadnienia związane z ochroną środowiska, w tym pośrednim wpływem na zmiany klimatu mam pytanie do przedstawiciela Rady Nadzorczej o ocenę powyższych braków na ocenę sprawozdania zarządu, sprawozdania niefinansowego oraz przygotowanie grupy kapitałowej PZU w 2019 r. na ryzyka szybszej transformacji energetycznej i gospodarczej w kierunku niskoemisyjnym niż zakładanej w scenariuszach rządu RP oraz spółek, których większościowym akcjonariuszem jest Skarb Państwa, a które stanowią część portfela inwestycyjnego oraz kredytowego jednostek w Grupie Kapitałowej PZU oraz są ubezpieczone przez PZU w ramach TUV PZU?
- 5) PZU było liderem konsorcjum ubezpieczającego budowę elektrowni węglowej Ostrołęka C. Projekt ten nie zostanie ukończony. PZU ubezpiecza też spółki wydobywające ponad 80% węgla kamiennego oraz brunatnego w Polsce oraz elektrownie węglowe, których moc osiągalna jest większa niż 50% mocy KSE. Dlaczego brak w raportach zarządu oraz w raporcie niefinansowym za 2019 rok informacji o roli PZU w ubezpieczaniu sektora węglowego w Polsce? Czy PZU uważa zaangażowanie w ten sektor za informację nieistotną dla akcjonariuszy GK PZU?
- 6) PZU Życie rozwija się dynamicznie w Polsce. Jednocześnie PZU jest odpowiedzialna za ubezpieczanie w ramach PZU TUV większości polskich kopalni i elektrowni węglowych Spalanie węgla z tych kopalni (zarówno węgla kamiennego jak i węgla brunatnego) przez gospodarstwa domowe jest jedną z głównych przyczyn smogu oraz jednej z najgorszych jakości powietrza w Polsce w całej UE. Spalanie węgla przez elektrownie węglowe z kolei przyczynia się do wzrostu częstotliwości i intensywności ekstremalnych zjawisk pogodowych takich jak susze rolnicze, powodzie, intensywne i huraganowe wiatry oraz pożary. Największe światowe towarzystw ubezpieczeniowe mówią, że świat, w którym średnia temperatura ziemi wzrasta o 4 stopnie Celsjusza jest nieubezpieczalny. Jak w 2019 roku PZU zarządzało ryzykiem reputacyjnym wynikającym z faktu, że jednocześnie ubezpiecza podmioty, które odpowiedzialne są za intensyfikację zmian klimatu oraz ofiary ekstremalnych zjawisk pogodowych tymi zmianami potęgowane zaangażowaniu grupy kapitałowej PZU w ubezpieczanie spółek oraz instalacji z polskiego sektora węglowego by podejmować decyzje inwestycyjne w 2019 roku w oparciu o pełen obraz ryzyka związanego z działalnością grupy kapitałowej PZU?

- 7) Zgodnie z art. 56 ust. 1 pkt 2 w zw z art 61 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2019 roku poz 623, z późn. zm.) - wymaga przekazywania do publicznej wiadomości informacji bieżących i okresowych w sposób umożliwiający inwestorom ocenę sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej emitenta. Z uwagi na brak ujawniania informacji związanych ze zmianami klimatu i ich wpływem na działalność jednostek wchodzących w skład Grupy PZU, w tym ilości oraz zakresu umów ubezpieczenia majątkowego zawieranych przez PZU oraz inne jednostki Grupy PZU z podmiotami, których model działalności oparty jest na wydobyciu bądź spalaniu paliw kopalnych, w tym węgla kamiennego i brunatnego oraz wskazania, czy umowy te przenoszą znaczące ryzyko ubezpieczeniowe i jaki jest apetyt na ryzyko w stosunku do tych umów, a tym samym uniemożliwienie inwestorom podejmowanie świadomych decyzji mając na względzie rzeczywistą ocenę sytuacji ekonomicznej Grupy PZU oraz PZU wobec wzrastających kosztów i zagrożeń działalności wydobywczej oraz energetycznej, opartej na paliwach kopalnych doszło do naruszenie przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych. Czy w ocenie zarządu PZU inwestorzy instytucjonalni oraz indywidualni dysponowali w 2019 roku wystarczającą informacją o zaangażowaniu grupy kapitałowej PZU w ubezpieczanie spółek oraz instalacji z polskiego sektora węglowego by podejmować decyzje inwestycyjne w 2019 r. w oparciu o pełen obraz ryzyka związanego z działalnością grupy kapitałowej PZU?

#### **Odpowiedź udzielona przez Prezes Zarządu PZU SA, Panią Beatę Kozłowską-Chyłę:**

W swoim Raporcie danych niefinansowych za rok 2019 Grupa PZU przedstawiła swój wpływ na środowisko naturalne. W Raporcie ujęto Emisje Grupy PZU w zakresach „Scope 1”, „Scope 2” oraz częściowo „Scope 3”. Ze względu na skalę Grupy PZU zgromadzenie tych danych było dużym wyzwaniem i pokazuje, że Grupa PZU przywiązuje wagę do zagadnień środowiskowych. Treść Raportu za rok 2019 zawiera dużo więcej informacji niż poprzedni Raport.

PZU pracuje nad nową strategią na kolejne lata, a kwestie ESG, w tym ograniczania negatywnego wpływu na środowisko są materia, do której nowa strategia również będzie się odnosić. Finalizujemy prace nad Polityką środowiskową, Polityką praw człowieka oraz Polityką zrównoważonego inwestowania. Przez ostatni rok prowadziliśmy w związku z tym i między innymi prace nad identyfikacją najlepszej strategii ograniczenia lub offsetu emisji CO2 Grupy PZU.

Grupa PZU uczestniczy w dialogu na temat zrównoważonego rozwoju oraz zrównoważonego finansowania. Przedstawiciel PZU przewodniczy Grupie roboczej ds. zrównoważonego finansowania w Polskiej Izbie Ubezpieczeń, PZU bierze także udział w pracach Rady Rozwoju Rynku Finansowego ds. zrównoważonego finansowania.

Grupa PZU jest ubezpieczycielem największych farm wiatrowych w Polsce oraz elektrowni wodnych. Dodatkowo oferta PZU obejmuje programy ubezpieczeniowe dla gmin, które współfinansują instalacje OZE oraz modernizacji w elektrowniach konwencjonalnych (prowadzących do redukcji emisji spalin przez instalacje odsiarczania, odazotowania czy systemy filtrów) oraz instalacji termicznego unieszkodliwiania odpadów. Grupa PZU wspiera także działania na rzecz wzrostu elektryfikacji w transporcie.

Grupa PZU realizuje i podtrzymuje złożone w 2019 r. deklaracje dotyczące dążenia do zeroemisyjności w zakresie bezpośrednim. W związku z tym podjęta m.in. następujące działania:

- 1) od 1 stycznia 2020 r. kupujemy wyłącznie energię z gwarancją pochodzenia ze źródeł odnawialnych;

- 2) termomodernizacje budynków – ocieplanie ścian i dachów, wymiana stolarki okiennej i instalacji CO, w 2019 roku procesowi termomodernizacji poddano 13 nieruchomości;
- 3) wymiana wyeksploatowanych kotłów grzewczych na nowoczesne, wysokoefektywne urządzenia, z możliwością dostosowania pracy do warunków atmosferycznych (sterowniki pogodowe). Nowoczesne kotły dostarczają ciepło i jednocześnie oszczędzają energię cieplną i elektryczną oraz zmniejszają emisję gazów do atmosfery. W 2019 roku nowe kotły zostały zamontowane w 14 nieruchomościach;
- 4) w 2018 roku kranie w budynkach centrali oraz w budynkach biurowych z liczbą użytkowników powyżej 10 osób zostały wyposażone w perlatory. Łącznie zamontowano ponad 1 tys. urządzeń. W 2019 roku zostały zamontowane kolejne perlatory – 1296 urządzeń. Montaż perlatorów będzie kontynuowany również w 2020 roku. W 2019 roku zanotowano zmniejszenie zużycia wody w PZU i PZU Życie łącznie o 1 033 m<sup>3</sup>;

PZU jest jednym z sygnatariuszy globalnego Programu Finansowego Programu Narodów Zjednoczonych Organizacji Narodów Zjednoczonych (United Nations Environment Programme Finance Initiative) ustanowionego między Programem Środowiska Narodów Zjednoczonych, a sektorem finansowym.