



7. Ład korporacyjny (G)

Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego

- 7.1. Konglomerat finansowy
- 7.2. Zbiór zasad ładu korporacyjnego PZU
- 7.3. Stosowanie zasad ładu korporacyjnego
- 7.4. Polityka informacyjna i komunikacja z inwestorami
- 7.5. Zarząd i Rada Nadzorcza
- 7.6. Systemy i funkcje wewnętrzne
- 7.7. Walne zgromadzenie i relacje z akcjonariuszami
- 7.8. Konflikt interesów i transakcje z podmiotami powiązanymi
- 7.9. Wynagrodzenia





7.1. Konglomerat finansowy

7.1.1. Podejście do zarządzania

Grupa PZU, ze względu na strukturę, zakres i przedmiot działalności została zidentyfikowana przez KNF jako konglomerat finansowy, w którym PZU ma status podmiotu wiodącego. Od lutego 2019 roku Grupa PZU podlega nadzorowi uzupełniającemu sprawowanemu przez KNF.

Oprócz przepisów wewnętrznych i sektorowych, dotyczących profilu działalności poszczególnych spółek Grupy, zasadniczym aktem prawnym dotyczącym konglomeratu jest Ustawa z 15 kwietnia 2005 roku o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń, zakładami reasekuracji i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego.

Aby konglomerat mógł sprawnie funkcjonować, w ramach Grupy PZU został ustalony podział zadań i sposób realizacji obowiązków (za koordynację realizacji tych obowiązków w Grupie PZU odpowiedzialne są właściwe jednostki PZU). Procedury współpracy i wymiany informacji pomiędzy spółkami Grupy PZU regulują Porozumienia z poszczególnymi podmiotami Grupy PZU.

Szczególnie istotna dla obszaru ubezpieczeniowego jest współpraca między PZU i PZU Życie. Spółki te mają analogiczne modele zarządcze, w ramach których ściśle współpracują zwłaszcza w obszarze zarządzania strategicznego i ryzyka, a także wsparcia operacyjnego.

Zarządzanie i nadzór nad pozostałymi podmiotami Grupy PZU z poziomu spółki dominującej wspierają wewnętrzne rozwiązania formalne, komplementarne do wymogów regulacyjnych, a niekiedy dodatkowo uzupełniające luki legislacyjne. Przyjmują one m.in. formę porozumień o współpracy i wydawanych na ich podstawie polityk i procedur obszarowych. W ramach tej współpracy działają także struktury organizacyjne, których zadaniem jest opracowywanie i wdrażanie jednolitych rozwiązań dla spółek Grupy PZU.

7.1.2. Nadzór właścicielski nad spółkami zależnymi

Od 2010 roku praktyką Grupy PZU w ramach modelu nadzoru właścicielskiego i współpracy między podmiotami grupy jest zasiadanie przedstawicieli PZU i PZU Życie w radach nadzorczych spółek grupy.

Takie rozwiązanie gwarantuje jednolite podejście do standardów zarządczych w kluczowych obszarach funkcjonowania Grupy PZU.

Członkowie Zarządów PZU i PZU Życie zasiadający w organach spółek zależnych na koniec 2023 roku:

- Prezes Zarządu PZU dr hab. Beata Kozłowska-Chyła była jednocześnie Przewodniczącą Rady Nadzorczej PZU Życie oraz Przewodniczącą Rady Nadzorczej Banku Pekao;
- Członek Zarządu PZU Małgorzata Sadurska była Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej Banku Pekao, Przewodniczącą Rady Nadzorczej TUV PZUW oraz Członkiem Rady Nadzorczej LINK4;
- Członek Zarządu PZU Życie i Dyrektor Grupy PZU w PZU Bartłomiej Litwińczuk był Przewodniczącym Rady Nadzorczej LINK4;
- Członek Zarządu PZU Piotr Nowak był Przewodniczącym Rady Nadzorczej TFI PZU oraz Przewodniczącym Rady Nadzorczej Tower Inwestycje sp. z o.o.;
- Członek Zarządu PZU i Członek Zarządu PZU Życie Maciej Rapkiewicz był Przewodniczącym Rady Nadzorczej PTE PZU;
- Członek Zarządu PZU Krzysztof Kozłowski był Przewodniczącym Rady Nadzorczej PZU Zdrowie;
- Członek Zarządu PZU Życie Andrzej Jaworski był Członkiem Rady Nadzorczej PTE PZU oraz Prezesem Zarządu PZU Zdrowie oraz członkiem Rady Nadzorczej PrJSC IC PZU Ukraine i Rady Nadzorczej PrJSC IC PZU Ukraine Life Insurance;
- Członek Zarządu PZU i Członek Zarządu PZU Życie Ernest Bejda był Przewodniczącym Rady Nadzorczej

PZU Centrum Operacji oraz Zastępcą Przewodniczącego Rady Nadzorczej Alior Banku;

- Członek Zarządu PZU Życie Dominik Witek był członkiem Rady Nadzorczej Alior Banku.

Porozumienie o współpracy

Cel

Na potrzeby efektywnej współpracy pomiędzy spółkami jednostki dominującej PZU oraz podmiotami zależnymi Grupy PZU funkcjonuje porozumienie o współpracy (od 21 marca 2017).

Objęte jednostki – 27 podmiotów z Grupy Kapitałowej PZU:

PZU, PZU Życie, TFI PZU, PZU Zdrowie, PZU Centrum Operacji, PZU Pomoc, TUV PZUW, PTE PZU, LINK4, Ogrodowa - Inwestycje, PZU LAB, Tower Inwestycje, PZU Cash, PZU Finanse, Armatura Kraków, PZU Projekt 01, Tulare Investments, Omicron BIS, Ipsilon, PrJSC IC PZU Ukraine z siedzibą w Kijowie, PrJSC IC PZU Ukraine Life Insurance z siedzibą w Kijowie, LLC SOS Services Ukraine z siedzibą w Kijowie, UAB PZU Lietuva Gyvybes Draudimas z siedzibą w Wilnie, Lietuvos Draudimas AB z siedzibą w Wilnie, PZU Finance AB w likwidacji (publ) z siedzibą w Sztokholmie, AAS BALTA z siedzibą w Rydze, PZU Corporate Member Ltd. z siedzibą w Londynie. 2 lutego 2024 roku do porozumienia przystąpiły Polski Gaz TUV oraz Polski Gaz TUV na Życie, wobec czego od tego dnia jego stronami jest 29 podmiotów.

Zakres

Współpraca w oparciu o przyjęte polityki w obszarze: zakupów, zarządzania ryzykiem, zarządzania IT,





audytu wewnętrznego, strategii Grupy PZU, projektów, marketingu i zarządzania marką PZU, doradztwa i pomocy prawnej, zarządzania bezpieczeństwem, zarządzania kadrami, komunikacji korporacyjnej, polityki podatkowej, nadzoru korporacyjnego w Grupie PZU, aktuariatu, rachunkowości, planowania i kontrolingu, compliance, reasekuracji, nadzoru nad spółkami zagranicznymi, zarządzania doświadczeniem klientów, obsługi szkód i świadczeń, zrównoważonego rozwoju biznesu (ESG), aktuariatu taryfowego, analizy przebiegu i taryfikacji ubezpieczeń, rozwoju technologii sprzedaży, narzędzi sprzedaży, underwritingu pozakomunikacyjnego ubezpieczeń gospodarczych. Uchwałą Zarządu PZU z 7 listopada 2023 roku współpraca grupowa została rozszerzona o M&A, zarządzania danymi, produktów oraz nieruchomości. Ponadto w 2023 roku w Grupie PZU zostały przyjęte następujące polityki: polityka nadzoru korporacyjnego, polityka praw człowieka i polityka środowiskowa jako aktualizacje dotychczas obowiązujących polityk.

Nadzór właścicielski – banki (Bank Pekao, Alior Bank)

Porozumienia z bankami

Na potrzeby współpracy z bankami przyjęto odrębne porozumienia regulujące współpracę i wymianę informacji m.in. w zakresie obowiązków sprawozdawczych i rachunkowości, podatków i cen transferowych, planowania i kontrolingu, compliance i kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego, ryzyka, strategii, nadzoru korporacyjnego, bezpieczeństwa oraz zrównoważonego rozwoju biznesu (ESG):

- Porozumienie o współpracy i wymianie informacji z 28 września 2017 roku (zmienione: 2 kwietnia 2020 roku,

3 lipca 2020 roku i 30 marca 2023 roku) zawarte między PZU a Bankiem Pekao;

- Porozumienie o współpracy i wymianie informacji z 19 czerwca 2019 roku (zmienione: 25 września 2020 roku i 3 kwietnia 2023 roku) zawarte między PZU a Alior Bankiem.

Ochrona tajemnic

W strukturze organizacyjnej PZU, w ramach jednostek odpowiedzialnych za procesy biznesowe, obowiązują zasady „chińskich murów” (ang. *Chinese walls*). Służy to zachowaniu tajemnic prawnie chronionych obu banków i ograniczeniu wymiany wrażliwych informacji o działalności biznesowej banków w Grupie PZU. Istotne jest także zapewnienie odrębności procesów przepływu informacji pozyskiwanych przez PZU jako podmiotu stojącego na czele Grupy PZU dla zachowania zgodności z przepisami o informacjach objętych tajemnicą bankową i innymi tajemnicami prawnie chronionymi.

Zarządzanie ryzykiem

Z uwagi na odmienny charakter biznesowy podmiotów bankowych i ubezpieczeniowych oraz przepisy sektorowe bezpośrednio zastosowanie w bankach systemu zarządzania ryzykiem funkcjonującego w spółkach ubezpieczeniowych nie było możliwe. Wyzwanie stanowiło dostosowanie procesu, aby realizacja celów Grupy PZU w obszarze zarządzania ryzykiem odbywała się z poszanowaniem regulacji sektora bankowego, niezależności podmiotów w rozumieniu Kodeksu spółek handlowych oraz równego dostępu do informacji wszystkich akcjonariuszy banków. Dostosowanie nastąpiło przy pełnej współpracy z obydwojema bankami. Apetyt na ryzyko oraz Plany Naprawy w Banku Pekao i Alior Banku są konsultowane z podmiotem dominującym

Grupy PZU i opiniowane przez Komitet Ryzyka Grupy PZU. Celem jest zapewnienie zgodności działań banków z planami strategicznymi i celami biznesowymi Grupy PZU oraz zachowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka na poziomie całej Grupy. Tak uzgodniony poziom apetytu na ryzyko oraz Plany Naprawy zatwierdzają również Rady Nadzorcze banków.





7.2. Zbiór zasad ładu korporacyjnego PZU

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

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

Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021

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

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

Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych

Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydane 22 lipca 2014 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) określają relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Dokument jest dostępny na stronach internetowych:

- Komisji Nadzoru Finansowego pod adresem: <https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/>

img/knf_140904_Zasady_ladu_korporacyjnego_22072014_38575.pdf;

- PZU pod adresem: www.pzu.pl/grupa-pzu/spolki/pzu-sa/zasady-ladu-korporacyjnego.

Dobre Praktyki Grupy PZU

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

Zasady dobrych praktyk ubezpieczeniowych

Sposób prowadzenia przez PZU działalności gospodarczej i kształtowania relacji z interesariuszami odpowiada również Zasadom dobrych praktyk ubezpieczeniowych uchwalonym 8 czerwca 2009 roku przez Walne Zgromadzenie Polskiej Izby Ubezpieczeniowej (z późn. zm.). Dokument ten określa zasady społecznie odpowiedzialnego biznesu w zakresie relacji zakładów ubezpieczeń z klientami, pośrednikami ubezpieczeniowymi, organem nadzoru i Rzecznikiem Finansowym, mediami, a także w publicznym

obrocie papierami wartościowymi. Stosując Zasady dobrych praktyk ubezpieczeniowych, PZU podejmuje systematyczne działania służące rozwojowi świadomości ubezpieczeniowej w społeczeństwie. Tekst jednolity dokumentu dostępny jest na stronach internetowych:

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



7.3. Stosowanie zasad ładu korporacyjnego

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

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

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

PZU stosuje wszystkie zasady zawarte w zbiorze Dobrych Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021, z wyłączeniem zasady 2.1, zasady 2.2. i zasady 4.1. W 2024 roku miało miejsce incydentalne naruszenie zasady 4.9.1.

PZU monitoruje zakres i sposób spełniania zasad zawartych w DPSN 2021, a w razie potrzeby na bieżąco podejmuje działania, by zapewnić ich przestrzeganie w jak najpełniejszy i niebudzący wątpliwości sposób. W szczególności PZU zwraca uwagę na niżej opisane kwestie i działania.

Rozdział	Istotne aspekty dotyczące stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 w PZU
Rozdział 1. Polityka informacyjna i komunikacja z inwestorami	<ul style="list-style-type: none"> PZU dba o należyłą komunikację z interesariuszami, prowadząc przejrzystą i rzetelną politykę informacyjną. Zasady prowadzenia polityki informacyjnej PZU względem uczestników rynku kapitałowego znajdują się na stronie internetowej spółki: https://www.pzu.pl/fileserver/item/1543244; PZU prowadzi korporacyjną stronę internetową pod adresem: www.pzu.pl, na której dostępne są wszystkie informacje wymagane przepisami prawa oraz wskazane w DPSN2021. W zakładce Relacje Inwestorskie www.pzu.pl/ri, która dostępna jest w języku polskim i angielskim w szczególności publikowane są: <ul style="list-style-type: none"> strategia biznesowa zawierająca mierzalne cele finansowe i niefinansowe, której integralną częścią jest strategia ESG obejmująca zagadnienia środowiskowe, mierniki i ryzyka związane ze zmianami klimatu, zagadnienia zrównoważonego rozwoju sprawy społeczne i pracownicze (dostępna pod adresem: https://www.pzu.pl/fileserver/item/1529174); prezentacje zawierające omówienie kwartalnych wyników finansowych, otoczenia rynkowego oraz postępy w realizacji strategii biznesowej i strategii ESG; nagrania i transkrypcje z konferencji wynikowych, walnych zgromadzeń i innych ważnych wydarzeń korporacyjnych; zestawienia wybranych danych finansowych; zagregowane rekomendacje analityków wraz ze średnią ceną docelową akcji oraz konsensus kwartalny i roczny prognozowanych wyników skonsolidowanych; kalendariom publikacji raportów finansowych, spotkań wynikowych chatów oraz udziału w konferencjach inwestorskich. PZU 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. Wszystkie dokumenty dostępne są na stronie internetowej PZU w polskiej i angielskiej wersji językowej. PZU co kwartał organizuje konferencje wynikowe dla inwestorów i analityków z udziałem przedstawicieli zarządu oraz czaty dla inwestorów indywidualnych prowadzone przez CFO. Podczas spotkań omawiane są wyniki finansowe, stopień realizacji strategii oraz najważniejsze wydarzenia mające wpływ na działalność Grupy PZU; Przedstawiciele PZU regularnie kontaktują się z inwestorami (zarówno instytucjonalnymi jak i indywidualnymi) oraz analitykami, umożliwiając im zadawanie pytań i uzyskiwanie wyjaśnień w interesujących ich sprawach. Kontakty te odbywają się zarówno z wykorzystaniem kanałów komunikacji elektronicznej, jak i podczas fizycznych spotkań w czasie konferencji inwestorskich organizowanych przez polskie i zagraniczne firmy brokerskie oraz spotkań w siedzibie spółki; PZU dokłada starań, aby odpowiedzi na pytania inwestorów były udzielane niezwłocznie, a w przypadku pytań kierowanych drogą mailową w terminie 3 dni roboczych. <p>Więcej w rozdziale 7.4. Oświadczenia</p>



Rozdział	Istotne aspekty dotyczące stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 w PZU
Rozdział 2. Zarząd i Rada Nadzorcza	<ul style="list-style-type: none"> Członkowie Rady Nadzorczej oraz członkowie Zarządu podlegają okresowej ocenie odpowiedniości. Ocena członków Rady Nadzorczej przeprowadza Walne Zgromadzenie natomiast ocenę członków Zarządu Rada Nadzorcza. Ocena obejmuje proces weryfikacji w oparciu o kryteria kompetencji; rękojmi, w tym reputacji i wiarygodności; niezależności osądu, w tym braku konfliktu interesów i poświęcania wystarczającej ilości czasu na pełnienie funkcji członka odpowiednio Rady Nadzorczej lub Zarządu. Wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej posiadali odpowiednie kompetencje, umiejętności i doświadczenie, opisane w dalszej części oświadczenia oraz pozytywną ocenę odpowiedniości. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej PZU na bieżąco podejmowali starania w celu jak najpełniejszego stosowania odnoszących się do nich zasad, m.in.: <ul style="list-style-type: none"> pełnienie funkcji w Zarządzie PZU stanowiło w 2023 roku główny obszar aktywności zawodowej Członków Zarządu PZU; pełnienie przez Członków Zarządu PZU funkcji w organach podmiotów spoza Grupy PZU wymaga zgody Rady Nadzorczej PZU; Członkowie Rady Nadzorczej PZU poświęcali niezbędną ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków, większość członków w 2023 roku uczestniczyła we wszystkich posiedzeniach Rady Nadzorczej PZU; Przewodniczący Rady Nadzorczej PZU nie łączył swojej funkcji z kierowaniem pracami Komitetu Audytu działającego w ramach Rady Nadzorczej PZU; Na koniec 2023 roku 8 na 9 członków Rady Nadzorczej PZU (w tym Przewodniczący Komitetu Audytu i wszyscy jego członkowie) spełniało kryteria niezależności wymienione w ustawie z 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także nie miało rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce. Na dzień podpisania sprawozdania z działalności, tj. 20 marca 2024 roku 9 na 10 członków Rady Nadzorczej (w tym 3 na 4 członków Komitetu Audytu, tj. Przewodniczący i dwóch członków) spełniało kryteria niezależności wymienione w ustawie z 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej złożyli oświadczenia o braku rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce. PZU deleguje środki administracyjne i finansowe konieczne do zapewnienia sprawnego funkcjonowania Rady Nadzorczej PZU;

Rozdział	Istotne aspekty dotyczące stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 w PZU
Rozdział 2. Zarząd i Rada Nadzorcza	<ul style="list-style-type: none"> W zakresie Zasady 2.1 DPSN oraz Zasady 2.2 DPSN, PZU posiada politykę różnorodności wobec członków organów PZU, przyjętą przez Radę Nadzorczą PZU i Walne Zgromadzenie PZU, która określa cele i kryteria różnorodności m.in. w takich obszarach jak płeć, kierunek wykształcenia, specjalistyczna wiedza, wiek oraz doświadczenie zawodowe, a także wskazuje termin i sposób monitorowania realizacji tych celów. Zgodnie z postanowieniami polityki, Walne Zgromadzenie i Rada Nadzorcza dokonując doboru składu członków odpowiednio Rady Nadzorczej i Zarządu dążą do osiągnięcia równowagi w zakresie reprezentowania płci w organach PZU, z uwzględnieniem osiągnięcia minimalnego udziału mniejszości ze względu na płeć na poziomie 30%. Na koniec 2023 roku warunek w zakresie zróżnicowania pod względem płci na poziomie udziału mniejszości nie niższym niż 30% nie był spełniony w przypadku Rady Nadzorczej PZU. Warunek ten, był spełniony w przypadku Zarządu PZU. Na dzień podpisania sprawozdania z działalności warunek w zakresie zróżnicowania pod względem płci na poziomie udziału mniejszości nie niższym niż 30% nie był spełniony w przypadku Zarządu PZU. Warunek ten, był spełniony w przypadku Rady Nadzorczej PZU. Niezależnie od powyższego PZU wskazuje na następujące kwestie: <ul style="list-style-type: none"> w zakresie kwalifikacji i wymagań stawianych osobom zajmującym stanowiska w organach zarządczych i nadzorujących, PZU uwzględniła w szczególności ustawowe kryteria dotyczące wykształcenia i zawodowego doświadczenia odpowiedniego do pełnienia funkcji na tych stanowiskach w podmiocie prowadzącym działalność ubezpieczeniową, PZU kształtując składy organów spółki stosuje politykę różnorodności zachowując jednocześnie obiektywizm oraz kierując się kryteriami merytorycznymi, cele i kryteria różnorodności w takich obszarach jak kierunek wykształcenia, specjalistyczna wiedza oraz doświadczenie zawodowe, a także termin i sposób monitorowania realizacji tych celów określają Zasady oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu oraz Zarządu PZU, przyjęte odpowiednio uchwałami Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej PZU. Rada Nadzorcza sprawuje skuteczny nadzór nad działalnością PZU, weryfikuje prace Zarządu w zakresie realizacji ustalonych celów strategicznych i monitoruje wyniki PZU i Grupy PZU. Zarząd zapewnia Radzie dostęp do informacji o sprawach dotyczących PZU. Co roku Rada Nadzorcza sporządza i składa Walnemu Zgromadzeniu roczne sprawozdanie ze swojej działalności zawierające wszystkie elementy wskazane w zasadzie 2.11 DPSN, w tym ocenę sytuacji spółki, ocenę systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, zapewnienia zgodności, ocenę funkcjonowania polityki wynagrodzeń, ocenę sposobu wypełniania przez PZU obowiązków informacyjnych, ocenę zasadności wydatków ponoszonych przez PZU i Grupę PZU na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych, ocenę realizacji kluczowych zobowiązań w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz ocenę stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej. <p>Więcej w rozdziale 7.5. Oświadczenia</p>





Rozdział	Istotne aspekty dotyczące stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 w PZU	Rozdział	Istotne aspekty dotyczące stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 w PZU
<p>Rozdział 3. Systemy i funkcje wewnętrzne</p>	<ul style="list-style-type: none"> PZU utrzymuje skuteczne systemy kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem oraz compliance, a także skuteczną funkcję audytu wewnętrznego: <ul style="list-style-type: none"> System kontroli wewnętrznej w Grupie PZU został ukształtowany na poziomie podmiotu wiodącego, tj. PZU i funkcjonuje w podmiotach Grupy PZU z uwzględnieniem odrębności formalnej, proporcjonalności i adekwatności; Aby zapewnić odpowiednią jakość i doskonalenie audytu wewnętrznego, dokonywane są wewnętrzne (corocznie) i zewnętrzne (nie rzadziej niż raz na pięć lat) oceny działalności audytu wewnętrznego w PZU. Przeprowadzona przez PwC Advisory niezależna ocena funkcji audytu wewnętrznego w PZU oraz analiza koordynacji grupowego audytu wewnętrznego przez Biuro Audytu Wewnętrznego wykazały ogólną zgodność z „Międzynarodowymi standardami praktyki zawodowej audytu wewnętrznego” i Kodeksem etyki, opracowanymi przez IIA; PZU sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem całej Grupy PZU. Odbywa się to na podstawie zawartych ze spółkami zależnymi porozumień o wzajemnej współpracy i przekazywanych na ich podstawie informacji. PZU zarządza ryzykiem na poziomie Grupy PZU w ujęciu zagregowanym, w szczególności w zakresie wymogów kapitałowych. PZU jako podmiot wiodący zarządza ponadto koncentracją ryzyka na poziomie całego konglomeratu finansowego. PZU dba o adekwatne i jednolite standardy rozwiązań compliance we wszystkich podmiotach zależnych oraz monitoruje ryzyko braku zgodności w skali całej Grupy; W ramach struktury PZU wyodrębnione są jednostki odpowiedzialne za realizację zadań z zakresu poszczególnych systemów oraz funkcji – Biuro Audytu Wewnętrznego, Biuro Compliance, Biuro Ryzyka oraz Biuro Aktuarialne: <ul style="list-style-type: none"> Dyrektor Zarządzający ds. Audytu, który kieruje Biurem Audytu Wewnętrznego, podlega funkcjonalnie Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej PZU a organizacyjnie bezpośrednio Prezesowi Zarządu PZU. Powołanie i odwołanie osoby na stanowisko kierującego jednostką właściwą do spraw audytu wewnętrznego wymaga opinii Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU. Zarządzający audytem wewnętrznym ma możliwość bezpośredniego kontaktowania się z przewodniczącym Rady Nadzorczej i przewodniczącym Komitetu Audytu, w szczególności w zakresie stwierdzonych istotnych nieprawidłowości oraz możliwość bezzwłocznego przekazywania do Komitetu Audytu istotnych informacji; 	<p>Rozdział 3. Systemy i funkcje wewnętrzne</p>	<ul style="list-style-type: none"> Dyrektor Zarządzający ds. Regulacji, który nadzoruje działalność Biura Compliance podlega organizacyjnie bezpośrednio Prezesowi Zarządu PZU. Powołanie i odwołanie osoby na stanowisko kierującego jednostką właściwą do spraw zgodności z przepisami (compliance) wymaga opinii Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU. Dyrektor Zarządzający ds. Regulacji oraz Dyrektor Biura Compliance mają bezpośredni dostęp do Członków Zarządu PZU oraz Rady Nadzorczej PZU, do których raportuje funkcja zgodności z przepisami (compliance); Dyrektor Biura Ryzyka podlega organizacyjnie bezpośrednio Członkowi Zarządu PZU; Funkcję aktuarialną nadzoruje w PZU Główny Aktuariusz Spółki, którym jest osoba będąca równocześnie Dyrektorem ds. Ryzyka Ubezpieczeniowego w Biurze Aktuarialnym w PZU. Główny Aktuariusz Spółki raportuje do Członka Zarządu PZU nadzorującego Biuro Aktuarialne i składa do Zarządu PZU coroczny Raport z działalności funkcji aktuarialnej. Roczne sprawozdanie z działalności Biura Audytu Wewnętrznego, obejmujące m.in. ocenę systemu kontroli wewnętrznej i funkcji zgodności z przepisami (compliance) oraz systemu zarządzania ryzykiem przyjmowane jest uchwałą Zarządu PZU. Sprawozdanie przedkładane jest Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej PZU. Przedstawiona w sprawozdaniu ocena omawiana jest przez Przewodniczącego Komitetu Audytu PZU na posiedzeniu Rady Nadzorczej PZU; Rada Nadzorcza PZU 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; Wynagrodzenie osób odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem i compliance oraz kierującego jednostką właściwą do spraw audytu wewnętrznego jest uzależnione od realizacji wyznaczonych zadań, niezależnie od wyników finansowych PZU. <p>Więcej w rozdziale 7.6. Oświadczenia</p>



Rozdział	Istotne aspekty dotyczące stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 w PZU
Rozdział 4. Walne Zgromadzenie i relacje z akcjonariuszami	<ul style="list-style-type: none"> 29 czerwca 2022 roku ZWZ PZU podjęło uchwałę w sprawie przyjęcia do stosowania DPSN 2021, w której zadeklarowało, że Walne Zgromadzenie działając w ramach przysługujących mu kompetencji będzie kierowało się DPSN 2021 w zakresie kierowanym do Walnego Zgromadzenia i akcjonariuszy, z uwzględnieniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz Statutu PZU; Dokonując wyboru miejsca i terminu Walnego Zgromadzenia, PZU zapewnia możliwości udziału jak największej liczbie akcjonariuszy - Walne Zgromadzenia odbywają się w Warszawie, w siedzibie PZU. Na Walnym Zgromadzeniu PZU mogą być obecni przedstawiciele mediów; PZU nie umożliwia akcjonariuszom udziału w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej (Zasada 4.1.) W ocenie PZU istnieje wiele czynników natury technicznej oraz prawnej, które mogą wpłynąć na prawidłowy przebieg obrad walnego zgromadzenia w przypadku wprowadzenia eWZA. Wątpliwości prawne dotyczą możliwości identyfikacji akcjonariuszy i badania legitymacji uczestników WZA. Ryzyko wystąpienia problemów technicznych np. z połączeniem internetowym lub potencjalną zewnętrzną ingerencją w systemy informatyczne, może zaburzyć prace walnego zgromadzenia oraz wywołać wątpliwości co do skuteczności uchwał podejmowanych w jego trakcie; PZU prowadzi transmisję obrad Walnego Zgromadzenia a informacja o planowanej transmisji jest zamieszczana z wyprzedzeniem na stronie internetowej spółki. Po zakończeniu obrad Walnego Zgromadzenia jego nagranie jest publikowane na stronie internetowej PZU w sekcji Relacji Inwestorskich (https://www.pzu.pl/relacje-inwestorskie/akcje-i-obligacje/walne-zgromadzenia); W obradach Walnego Zgromadzenia biorą udział członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznej odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie obrad. Zarząd prezentuje uczestnikom Walnego Zgromadzenia wyniki finansowe spółki oraz inne istotne informacje, w tym niefinansowe i odpowiada na pytania akcjonariuszy;

Rozdział	Istotne aspekty dotyczące stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 w PZU
Rozdział 4. Walne Zgromadzenie i relacje z akcjonariuszami	<ul style="list-style-type: none"> PZU dokłada starań aby projekty uchwał Walnego Zgromadzenia były zgłaszane nie później niż 3 dni przed walnym zgromadzeniem. Do projektów uchwał przedkładanych przez Zarząd PZU dotyczących spraw i rozstrzygnięć innych niż o charakterze porządkowym, załączane jest uzasadnienie, chyba że wynika ono z dokumentacji przedstawionej Walnemu Zgromadzeniu. Projekty uchwał zgłaszane przez Akcjonariusza powinny być zgłaszane również wraz z uzasadnieniem. PZU zamieszcza projekty uchwał wraz z uzasadnieniem na stronie internetowej PZU w sekcji Relacji Inwestorskich w dniu ogłoszenia o zwołaniu Walnego Zgromadzenia (https://www.pzu.pl/relacje-inwestorskie/akcje-i-obligacje/walne-zgromadzenia); W 2024 roku doszło do incydentalnego naruszenia zasady 4.9.1, zgodnie z którą w przypadku gdy przedmiotem obrad walnego zgromadzenia ma być powołanie do rady nadzorczej lub powołanie rady nadzorczej nowej kadencji, kandydatury na członków rady powinny zostać zgłoszone w terminie umożliwiającym podjęcie przez akcjonariuszy obecnych na walnym zgromadzeniu decyzji z 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 przez akcjonariusza Spółki w dniu 14 lutego 2024 roku, (tj. na jeden dzień przed datą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU) doszło do incydentalnego naruszenia zasady 4.9.1. PZU opublikował raport bieżący dotyczący zgłoszenia kandydatów na członków Rady Nadzorczej PZU przez akcjonariusza oraz zamieścił komplet materiałów dotyczących zgłoszonych kandydatur na swojej stronie internetowej niezwłocznie po ich otrzymaniu. PZU regularnie wypłaca akcjonariuszom dywidendę zgodnie z Polityką dywidendową PZU oraz stanowiskiem KNF. Wysokość dywidendy proponowanej przez Zarząd PZU wynosi nie mniej niż 50% skonsolidowanego wyniku finansowego Grupy PZU. PZU corocznie od 2010 roku, tj. od czasu pierwszego notowania akcji na GPW wypłacał dywidendę, z wyjątkiem 2020 roku, kiedy KNF oraz EIOPA zaleciły tymczasowe wstrzymanie wypłat dywidend przez ubezpieczycieli. <p>Więcej w rozdziale 7.7. Oświadczenia</p>





Rozdział	Istotne aspekty dotyczące stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 w PZU
Rozdział 5. Konflikt interesów i transakcje z podmiotami powiązanymi	<ul style="list-style-type: none"> PZU posiada przepisy wewnętrzne (w szczególności Zasady zarządzania konfliktem interesów, Zasady etyki członków organów, Dobre Praktyki Grupy PZU) 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. Regulacje te dotyczą również wszystkich spółek Grupy PZU odpowiednie do profilu i skali działalności tych podmiotów; Żaden z akcjonariuszy PZU nie jest traktowany w sposób uprzywilejowany w stosunku do pozostałych akcjonariuszy w zakresie transakcji z podmiotami powiązanymi. W PZU obowiązują regulacje dotyczące cen transferowych. Generalną zasadą jest, że przy każdej transakcji zawieranej między podmiotami powiązanymi, sporządzana jest analiza potwierdzająca, że transakcja została zawarta na warunkach rynkowych; Zgodnie ze Statutem PZU, w przypadku transakcji z podmiotem powiązanym, której wartość przekracza 5% sumy aktywów, Rada Nadzorcza PZU zobligowana jest do podjęcia decyzji o wyrażeniu zgody na jej zawarciu; W ramach ograniczenia ryzyka powstania konfliktu interesów, zgodnie z zasadami etyki członków organów, członkowie Zarządu PZU i Rady Nadzorczej PZU mają obowiązek: <ul style="list-style-type: none"> unikania działań mogących powodować wystąpienie konfliktu interesów, podejmowania niezbędnych działań w celu identyfikacji konfliktu interesów, uzyskania zgody (odpowiednio zarządu lub rady nadzorczej lub walnego zgromadzenia) na członkostwo w radach nadzorczych lub zarządach spółek publicznych innych niż spółki Grupy PZU, oraz podmiotów, których działalność potencjalnie może zostać uznana za działalność konkurencyjną, dążenia do wyeliminowania bądź ograniczenia negatywnego wpływu konfliktu interesów na funkcjonowanie spółki Grupy PZU oraz jej relacji z pozostałymi spółkami Grupy PZU, klientami i innymi podmiotami zewnętrznymi, informowania (odpowiednio zarząd lub radę nadzorczą lub walnego zgromadzenia) o zaistniałym konflikcie interesów lub możliwości jego powstania oraz powstrzymywania się od zabierania głosu w dyskusji oraz od udziału w głosowaniu w sprawie, w której zaistniał konflikt interesów, informowania jednostkę ds. zgodności o możliwości zaistnienia konfliktu interesów oraz podjętych działaniach; Kwestie ewentualnego konfliktu interesów członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej są poddawane analizie w ramach oceny odpowiedniości przed powołaniem do tych organów oraz w ramach cyklicznych wtórnych ocen odpowiedniości. Przeprowadzana jest także coroczna analiza dodatkowych aktywności członków organów. <p>Więcej w rozdziale 7.8. Oświadczenia</p>

Rozdział	Istotne aspekty dotyczące stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 w PZU
Rozdział 6. Wynagrodzenia	<ul style="list-style-type: none"> W PZU obowiązuje polityka wynagradzania członków Zarządu PZU i Rady Nadzorczej PZU, przyjęta przez Walne Zgromadzenie PZU. Celem realizowanej polityki wynagradzania jest: <ul style="list-style-type: none"> wspieranie realizacji strategii Grupy PZU, dopasowanie poziomu i struktury wynagrodzeń do profilu ryzyka PZU, zapewnienie prawidłowego zarządzania finansami PZU oraz jego długoterminowej stabilności, prowadzenie elastycznej i dostosowanej do sytuacji biznesowej PZU polityki premiowej, poprzez powiązanie systemu wynagrodzeń zmiennych osób zarządzających spółką z realizacją postawionych celów zarządczych oraz zapewnienie jego właściwych proporcji z wynagrodzeniem stałym, przeciwdziałanie powstawaniu konfliktowi interesów; Wynagrodzenie członków Zarządu składa się z części stałej i zmiennej. Wynagrodzenia zmienne za dany rok obrotowy uzależnione jest od poziomu realizacji wyznaczonych przez Radę Nadzorczą celów zarządczych z katalogu, do którego należy między innymi poprawa wskaźników ekonomiczno-finansowych oraz podejmowanie działań uwzględniających interesy społeczne, w tym powodujących przyczynianie się spółki do ochrony środowiska; Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej nie jest uzależnione od wyników PZU. Otrzymują oni stałe miesięczne wynagrodzenie, niezależnie od liczby posiedzeń, które stanowi iloczyn przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku w czwartym kwartale roku poprzedniego oraz mnożnika 2,75. Przewodniczący funkcjonujących w Radzie Nadzorczej komitetów otrzymują wynagrodzenie podwyższone o 9%; Zasady wynagradzania nie przewidują wynagradzania w formie opcji menedżerskich. <p>Więcej w rozdziale 7.9. Oświadczenia</p>



7.3.2. Stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych

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

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy PZU w uchwale ZWZ PZU nr 36/2015 z 30 czerwca 2015 roku zadeklarowało, że działając w ramach przysługujących mu kompetencji, będzie się kierowało ZŁK w brzmieniu przyjętym 22 lipca 2014 roku przez KNF, z zastrzeżeniem zasad, od których stosowania odstąpiło, tj. zasady określonej w § 10 ust. 2, zasady określonej w § 12 ust. 1, zasady określonej w § 28 ust. 4.

Informacja na temat stanu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, z uwzględnieniem zasad, które PZU spełnia częściowo oraz zasad, które z uwagi na charakter prowadzonej działalności oraz specyfikę nie dotyczą PZU, jest dostępna na stronie internetowej PZU: <https://www.pzu.pl/grupa-pzu/spolki/pzu-sa/zasady-ladu-korporacyjnego>.

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

Rozdział	Istotne aspekty dotyczące stosowania Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
Rozdział 1. Organizacja i struktura organizacyjna	<ul style="list-style-type: none"> PZU posiada odpowiednie regulaminy i przepisy wewnętrzne dotyczące organizacji i struktury organizacyjnej. Organizacja PZU umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów strategicznych oraz niezależne monitorowanie ryzyk operacyjnych i strategicznych. Cele strategiczne określone są w Strategii Grupy PZU przyjmowanej przez Zarząd PZU i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą PZU; Struktura organizacyjna PZU jest adekwatna do skali działalności, zakresu realizowanych funkcji, skali i złożoności ryzyk i wspiera skutecznie realizację celów strategicznych oraz bieżących celów biznesowych i operacyjnych. Jest ona zamieszczona na stronie internetowej PZU w serwisie Relacji Inwestorskich (https://www.pzu.pl/relacje-inwestorskie/o-grupie/struktura-grupy). W ramach struktury organizacyjnej PZU wyodrębnione są kluczowe funkcje, jest ustalony zakres kompetencji poszczególnych Członków Zarządu PZU i Dyrektorów Grupy PZU, a także jasny podział zadań i odpowiedzialności pomiędzy poszczególnymi jednostkami. Centrala PZU stanowi centrum wsparcia Zarządu PZU w zakresie zarządzania działalnością Spółki i koordynacji działań w ramach Grupy PZU (tu znajduje się m.in. funkcja Ładu korporacyjnego, nadzór korporacyjny, strategia, audyt wewnętrzny, ryzyko, compliance, obsługa prawna, bezpieczeństwo, AML, zarządzanie doświadczeniami klientów i komunikacja, zrównoważony rozwój, administracja, zakupy, nieruchomości, aktuariat, reasekuracja), jednostki specjalistyczne realizują działalność operacyjną w zakresie: obsługi szkód i świadczeń, assistance, obsługi klienta, operacji ubezpieczeniowych, księgowości ubezpieczeniowej i windykacji, analiz i raportowania operacji pracowniczych, natomiast komórki organizacyjne w strukturze terenowej, w tym Oddziały PZU, odpowiadają za sprzedaż ubezpieczeń i obsługę klienta; PZU posiada szczegółowo określone sposoby zarządzania sytuacjami nadzwyczajnymi i kryzysowymi w tym Plan działań naprawczych Grupy PZU (dokument obejmujący istotne podmioty Grupy PZU, w szczególności funkcjonujące w jej ramach banki) oraz Plan Ciągłości Działania. Od 2022 roku w PZU funkcjonuje również Sztab Kryzysowy, który nadzoruje funkcjonowanie systemu zarządzania ciągłością działania i odpowiada za zarządzanie sytuacją kryzysową; Biuro Compliance oraz Biuro Prawne w PZU monitorują przepisy prawa oraz rekomendacje i zalecenia organów nadzoru dbając by działalność PZU była zgodna z przepisami prawa i wymaganiami nadzorców. Nieprawidłowości w PZU mogą być zgłaszane w sposób anonimowy. Procedura Zgłaszania Nieprawidłowości zapewnia zgłaszającemu poufność, dyskrecję i ochronę danych osobowych. Pracownik, który w dobrej wierze zgłasza potencjalną nieprawidłowość, nie jest zagrożony sankcjami, nie ponosi też żadnych konsekwencji w zakresie stosunku pracy z powodu takiego zgłoszenia. Zarząd przedkłada Radzie Nadzorczej kwartalne raporty o ryzyku, uwzględniające informację na temat zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz poważnych nadużyciach, a także, kwartalne sprawozdania audytu wewnętrznego.



Rozdział	Istotne aspekty dotyczące stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
<p>Rozdział 2.</p> <p>Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej</p>	<ul style="list-style-type: none"> PZU prowadzi działalność biorąc pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy. Żaden z akcjonariuszy nie jest uprzywilejowany w dostępie do informacji. W tym celu w PZU przestrzega reguł opisanych m.in. w Zasadach prowadzenia polityki informacyjnej PZU względem uczestników rynku kapitałowego oraz Procedurze postępowania w zakresie prowadzenia korespondencji w obszarze Relacji Inwestorskich, Dobrych Praktykach Grupy PZU, Zasadach zarządzania konfliktem interesów oraz Zasadach etyki członków organów spółek Grupy PZU; PZU zapewnia akcjonariuszom równy dostęp do informacji, w tym informacji na Walne Zgromadzenia. Wszystkie informacje zamieszczane są m.in. na stronie internetowej PZU 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; Akcjonariusze wpływają na funkcjonowanie PZU podejmując uchwały na Walnym Zgromadzeniu PZU. Każda akcja PZU daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu. Statut PZU ogranicza jednak prawo głosowania akcjonariuszy w ten sposób, że żaden z nich, poza Skarbem Państwa, nie może wykonywać na Walnym Zgromadzeniu więcej niż 10% ogólnej liczby głosów istniejących w PZU; Statut PZU jasno określa kompetencje Zarządu, Rady Nadzorczej i Walnego Zgromadzenia co zapewnia rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych. Na koniec 2023 roku 8 na 9 członków Rady Nadzorczej spełniało kryterium niezależności, na dzień podpisania sprawozdania z działalności, tj. 20 marca 2024 roku 9 na 10. PZU nie zapewnia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach Walnego Zgromadzenia, z powodów które zostały przedstawione przy opisie stosowania zasady 4.1 DPSN 21. Akcjonariusze PZU mogą śledzić transmisję obrad Walnego Zgromadzenia w czasie rzeczywistym w Internecie; Mając na uwadze szereg powiązań kapitałowych i osobowych, PZU zwraca szczególną uwagę na relacje i transakcje przeprowadzane wewnątrz Podatkowej Grupy Kapitałowej PZU oraz z podmiotami powiązanymi. W tym celu stosowane są odpowiednie polityki i procedury. Wszystkie transakcje przeprowadzane są zgodnie w wymogami prawnymi oraz podatkowymi w transparenty sposób oraz przy zachowaniu standardów rynkowych i z udokumentowaniem cen transferowych w celu potwierdzenia, iż ceny stosowane w transakcjach z podmiotami powiązanymi odzwierciedlają zasadę ceny rynkowej; Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy są podejmowane zgodnie z Polityką kapitałową i dywidendową Grupy PZU oraz zaleceniami KNF. Zgodnie z polityką PZU dąży m.in. do maksymalizacji stopy zwrotu z kapitału dla akcjonariuszy podmiotu dominującego w szczególności przy zachowaniu poziomu bezpieczeństwa i utrzymaniu zasobów kapitałowych na cele strategicznego rozwoju poprzez organiczny wzrost oraz akwizycje.

Rozdział	Istotne aspekty dotyczące stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
<p>Rozdział 3.</p> <p>Organ zarządzający</p>	<ul style="list-style-type: none"> Organem zarządzającym PZU jest Zarząd, który ma charakter kolegialny. Na koniec 2023 roku liczył on 8 osób. Osoby wchodzące w skład Zarządu spełniają kryteria wynikające z przepisów prawa (w tym ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz ustawy o zarządzaniu mieniem państwowym), wymogów regulatora, DPSN 2021 oraz ZŁK. Członkowie Zarządu posiadają odpowiedni poziom wiedzy, doświadczenia i umiejętności umożliwiające kierowanie im działalnością PZU a ich kompetencje dopełniają się umożliwiając kolegialny poziom zarządzania. Rada Nadzorcza dokonuje oceny odpowiedności pierwotnej kandydatów na członków Zarządu, oceny odpowiedności wtórnej członków Zarządu oraz oceny odpowiedności zbiorowej Zarządu w PZU. Proces weryfikacji przeprowadzany jest w oparciu o kryteria: kompetencji, rękopis, w tym reputacji i wiarygodności, niezależności osądu, w tym braku konfliktu interesów i poświęcania wystarczającej ilości czasu na pełnienie funkcji członka Zarządu. Przeprowadzone w roku 2023 oceny odpowiedności indywidualnej członków Zarządu PZU potwierdziły, że wszyscy członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzę i umiejętności oraz spełniają wszystkie kryteria odpowiedności niezbędne do sprawowania swoich funkcji; Zarząd jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością PZU. Zarząd działa w interesie PZU, zgodnie z Regulaminem Zarządu PZU, kierując się przepisami prawa, rekomendacjami organów nadzoru oraz regulacjami wewnętrznymi, mając na względzie bezpieczeństwo spółki; Pracami Zarządu kieruje Prezes. Członkowie Zarządu ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary. Członkowie Zarządu PZU nadzorują procesy realizowane w podlegających im obszarach. Zakresy obszarów nadzorowanych przez poszczególnych Członków Zarządu są określone w sposób przejrzysty i jednoznaczny w zarządzeniu Prezesa Zarządu PZU 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 lub wpływać negatywnie na reputację jako członka Zarządu. Zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka organu zarządzającego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia określone są Regulaminie Zarządu oraz Zasadach Etyki członków zarządów spółek Grupy PZU.



Rozdział	Istotne aspekty dotyczące stosowania Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
Rozdział 4. Organ nadzorujący	<ul style="list-style-type: none"> Organem nadzorującym w PZU jest Rada Nadzorcza. Osoby wchodzące w skład Rady Nadzorczej spełniają kryteria wynikające z przepisów prawa (w tym ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz ustawy o zarządzaniu mieniem państwowym), wymogów regulatora, DPSN 2021 oraz ZŁK. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiedni poziom wiedzy, doświadczenia i umiejętności umożliwiające im nadzorowanie działalności PZU, a ich kompetencje dopełniają się umożliwiając kolegialny poziom nadzoru. Walne Zgromadzenie dokonuje oceny odpowiedniości pierwotnej kandydatów na członków Rady Nadzorczej, oceny odpowiedniości wtórnej członków Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej. Proces weryfikacji przeprowadzany jest w oparciu o kryteria: kompetencji, rękojmi, w tym reputacji i wiarygodności, niezależności osądu, w tym braku konfliktu interesów i poświęcania wystarczającej ilości czasu na pełnienie funkcji członka Rady Nadzorczej. W 2023 i do dnia podpisania sprawozdania z działalności, tj. 20 marca 2024 roku wszyscy członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza jako organ posiadali pozytywną ocenę odpowiedniości; Rada Nadzorcza sprawuje stały i ciągły nadzór nad działalnością PZU i we wszystkich dziedzinach działalności spółki oraz posiada zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych, a jej kompetencje reguluje Statut oraz Regulamin Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie kierują się obiektywną oceną i osądem, m.in. mają zapewnione prawo do korzystania z usług ekspertów i firm doradczych; Pracami Rady Nadzorczej kieruje przewodniczący. Na koniec 2023 roku Rada Nadzorcza liczyła 9 osób. 8 członków Rady Nadzorczej spełniało kryteria niezależności określone w ustawie o biegłych rewidentach (w tym wszyscy członkowie Komitetu Audytu). Na dzień podpisania sprawozdania z działalności, tj. 20 marca 2024 roku Rada Nadzorcza liczyła 10 osób. 9 członków Rady Nadzorczej spełniało kryteria niezależności określone w ustawie o biegłych rewidentach (w tym 3 na 4 członków Komitetu Audytu, tj. Przewodniczący i dwóch członków); Komitet Audytu Rady Nadzorczej, zgodnie ze swoim Regulaminem, monitoruje wykonywanie czynności rewizji finansowej w PZU w oparciu o wcześniej uzgodnione z audytorem zasady i harmonogram, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego. Biegły rewident przedstawia Radzie Nadzorczej swoją opinię co do przebiegu procesu badania sprawozdań. W 2023 roku Komitet Audytu dokonał oceny sprawozdania finansowego PZU oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy PZU za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku, a także sprawozdania Zarządu z działalności Grupy PZU oraz PZU za rok 2022 wraz ze sprawozdaniem dotyczącym informacji niefinansowych; Członkowie Rady Nadzorczej sprawują swoje funkcje w sposób aktywny, o czym m.in. świadczy liczba i wysoka frekwencja na posiedzeniach Rady Nadzorczej oraz niezależnie odbywających się posiedzeniach Komitetów Rady Nadzorczej w 2023 roku. Kompetencje, kwalifikacje i doświadczenie zawodowe członków Rady Nadzorczej oraz rękojmiami należytego nadzoru gwarantują należyte wykonywanie zadań Rady Nadzorczej; Członkowie Rady Nadzorczej unikają działań, które mogłyby prowadzić do powstania konfliktu interesów wobec działalności PZU lub wpływać negatywnie na reputację jako członka Rady Nadzorczej. Zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktem interesów członków Rady Nadzorczej PZU określone zostały w Zasadach etyki członków Rady Nadzorczej PZU; Rada Nadzorcza PZU dokonuje oceny stosowania zasad zawartych w ZŁK a informacja w tym zakresie jest uwzględniana w corocznym Sprawozdaniu Rady Nadzorczej PZU i udostępniana na stronie internetowej spółki (https://www.pzu.pl/grupa-pzu/spolki/pzu-sa/zasady-ladu-korporacyjnego).

Rozdział	Istotne aspekty dotyczące stosowania Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
Rozdział 5. Polityka wynagradzania	<ul style="list-style-type: none"> Zasady wynagradzania członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej reguluje, przyjęta przez Walne Zgromadzenie Uchwałą 36/2020 z dnia 26 maja 2020 roku, Polityka wynagradzania członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU. 7 czerwca 2023 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie PZU Uchwałą 65/2023 wprowadziło do Polityki zapis mówiący, że jej celem jest także zapewnienie prawidłowego uwzględnienia wymagań zrównoważonego rozwoju w procesie zarządzania ryzykiem na poziomie Grupy PZU; Zasady wynagradzania pracowników PZU reguluje Polityka Wynagradzania w PZU przyjęta przez Zarząd PZU w 2016 roku. W 2022 roku miała miejsce aktualizacja Polityki, która w szczególności polegała na doprecyzowaniu, w jaki sposób Polityka bierze pod uwagę ryzyka ESG uwzględnione w systemie zarządzania ryzykiem; Rada Nadzorcza przygotowała i przedstawiła Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu w dniu 7 czerwca 2023 roku Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w PZU, który jest elementem Sprawozdania Rady Nadzorczej za 2022 rok. Rada Nadzorcza oceniła, że Spółka w sposób prawidłowy realizowała przyjętą Politykę wraz ze wszystkimi zasadami wynagradzania dedykowanymi poszczególnym grupom osób, które ją stanowią. Walne Zgromadzenie po rozpatrzeniu, zatwierdziło Sprawozdanie Rady Nadzorczej PZU za 2022 rok; Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustala Walne Zgromadzenie, a wynagrodzenie członków Zarządu - Rada Nadzorcza. Zarząd PZU ustala zasady wynagradzania dla Dyrektorów Grupy PZU w PZU będących równocześnie w PZU Życie Członkami Zarządu PZU oraz politykę wynagradzania dla wyższej kadry kierowniczej i Osób Uprawnionych (o których mowa w rozporządzeniu delegowanym Wytyczne II); Polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności PZU. Zasady przyznawania wynagrodzenia zmiennego mają na celu wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem, zniechęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka, a także wspieranie realizacji strategii Grupy PZU. Wynagrodzenie zmienne Członków Zarządu i Dyrektorów Grupy za dany rok obrotowy uzależnione jest od poziomu realizacji wyznaczonych przez Radę Nadzorczą celów zarządczych. W 2023 roku były to m.in. poprawa wskaźników ekonomiczno-finansowych (wynik finansowy, ROE); stopień realizacji kluczowych mierników strategii oraz podejmowanie działań uwzględniających interesy społeczne, w tym powodujących przyczynianie się do ochrony środowiska. 40% wynagrodzenia zmiennego jest odraczane przez trzy kolejne lata. Członek Zarządu może nabyć prawo do 1/3 części odroczonego wynagrodzenia, o ile w tym okresie nie ujawnią się okoliczności dowodzące, iż nie zostały spełnione warunki do jego wypłaty. W 2023 roku Rada Nadzorcza ustaliła cele Zarządu na rok 2023, rozliczyła cele za 2022 rok oraz zdecydowała o wypłacie Wynagrodzenia Zmiennego Nieodroczonego za rok 2022 oraz Wynagrodzenia Zmiennego Odroczonego za lata 2019-2021. Wynagrodzenia członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje są finansowane i wypłacane ze środków PZU.





Rozdział	Istotne aspekty dotyczące stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
Rozdział 6. Polityka informacyjna	<ul style="list-style-type: none"> PZU prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby inwestorów oraz klientów. Na stronie internetowej PZU wydzielona jest sekcja Relacji Inwestorskich skierowana do uczestników rynku kapitałowego. Komunikacja z inwestorami prowadzona jest w oparciu o Zasady prowadzenia polityki informacyjnej PZU względem uczestników rynku kapitałowego. Dokument, który jest opublikowany na stronie internetowej PZU zawiera m.in. zakres, sposób i terminy upowszechniania informacji, zasady i narzędzia stosowane w komunikacji z uczestnikami rynku kapitałowego oraz uwzględnia regulacje związane z posiadaniem statusu spółki publicznej. W części produktowej strony internetowej prezentowane są w prosty i przystępny sposób informacje dotyczące głównych cech produktów, a także Ogólne Warunki Ubezpieczeń oraz wspierające klientów w kontakcie z PZU m.in.: dane kontaktowe, zasady rozpatrywania reklamacji; Od 2014 roku PZU publikuje zintegrowane interaktywne Raporty Roczne. Opisują one najważniejsze wydarzenia, osiągnięcia i plany Grupy PZU oraz zawierają narzędzia pozwalające na wielopłaszczyznową analizę wyników finansowych, zdarzeń korporacyjnych, danych makroekonomicznych. W raportach znajdują się także interaktywne infografiki, animacje i materiały video, które w zwięzły sposób prezentują działalność Grupy PZU. PZU zapewnia inwestorom równy dostęp do informacji, m.in.: dba o prawidłowe wykonywanie obowiązków informacyjnych obligatoryjnych dla spółek giełdowych, wszystkie materiały po przesłaniu na GPW systemem ESPI publikuje niezwłocznie w języku polskim i angielskim na stronie internetowej w sekcji Relacje Inwestorskie; Oprócz raportów okresowych wymaganych przepisami prawa, PZU co kwartał przygotowuje prezentacje wynikowe, które są publikowane na stronie internetowej w sekcji Relacji Inwestorskich wraz z danymi finansowymi w formacie Excel oraz nagraniami konferencji wynikowych. PZU zamieszcza również nagrania z walnych zgromadzeń oraz innych ważnych wydarzeń korporacyjnych; Polityka informacyjna PZU względem uczestników rynku kapitałowego określa terminy odpowiedzi na pytania zadawane drogą mailową oraz telefoniczną – PZU dokłada starań w udzielaniu odpowiedzi niezwłocznie, w przypadku pytań kierowanych drogą mailową w nieprzekraczalnym czasie 3 dni roboczych.

Rozdział	Istotne aspekty dotyczące stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
Rozdział 7. Działalność promocyjna i relacje z klientami	<ul style="list-style-type: none"> PZU 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 stosuje również wewnętrzny Kodeks Etyki Reklamy PZU, który stanowi zbiór dodatkowych standardów, niezależnych od przepisów prawa oraz wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego; Biuro Marketingu stosuje praktykę weryfikacji projektowanych przekazów marketingowych przed ich opublikowaniem pod kątem m.in. przejrzystości, prawdziwości i rzetelności prezentowanych informacji z innymi jednostkami PZU. Przekazy marketingowe są w szczególności konsultowane z Biurem Prawnym i Biurem Compliance (pod kątem ryzyka braku zgodności, w tym zgodności z prawem – ryzyko wprowadzenia konsumenta w błąd, zastosowania przekazu naruszającego dobra odbiorcy) oraz odpowiednimi biurami właściwymi dla danego produktu (zgodność przekazu ze stanem faktycznym – ryzyko wprowadzenia konsumenta w błąd); W PZU oraz PZU Życie obowiązują „Zasady dotyczące systemu zarządzania produktem” określające kluczowe wymogi i działania, jakie należy wykonać na poszczególnych etapach cyklu życia produktu, aby zapewnić, że tworzony i dystrybuowany produkt spełnia potrzeby i wymagania docelowych grup klientów. Wszystkie usługi i produkty Grupy, zanim zostaną zaproponowane klientom, są starannie sprawdzane przez ekspertów, w tym właściwe jednostki ds. prawnych i compliance pod kątem zgodności z przepisami i wymogami w zakresie ochrony interesów klientów i aktualnym orzecznictwem dotyczącym praw konsumentów; Przed sprzedażą produktu, klient otrzymuje tzw. Kartę produktu, czyli krótki dokument o danym produkcie, który umożliwi klientowi szybkie zapoznanie się z warunkami produktu. Podobnie skonstruowany jest przekaz na stronie internetowej PZU, gdzie prezentowane są w prosty sposób główne cechy produktu; PZU dokłada starań aby komunikacja z klientami była prosta i zrozumiała. Biuro Prostego Języka projektuje treści, zmienia dokumenty i komunikaty dla klientów (m.in. dotyczące marketingu, warunków ubezpieczeń oraz odpowiedzi na reklamacje). Dbą o to, aby treści były poprawne językowo, dobrze zaprojektowane oraz zrozumiałe, użyteczne i nie budziły wątpliwości; Proces i zasady rozpatrywania reklamacji, w tym kwestie terminowości i jakości rozpatrywania zgłoszeń klientów są określone w regulacjach wewnętrznych PZU. Zasady rozpatrywania skarg i reklamacji są udostępnione na stronie internetowej PZU (https://www.pzu.pl/kontakt-i-pomoc/skargi-reklamacje/jak-rozpatrujemy-skargi-reklamacje); W PZU od 2017 roku działa Rzecznik Klienta który m.in. uczestniczy w mediacjach przed Rzecznikiem Finansowym i KNF oraz prowadzi indywidualne spotkania i negocjacje z klientami w sprawach spornych. Ponadto, w 2020 roku została powołana funkcja Rzecznika Zdrowia, który m.in. prowadzi indywidualne spotkania i negocjacje z klientami w sprawach spornych w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych.





Rozdział	Istotne aspekty dotyczące stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
Rozdział 8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne	<ul style="list-style-type: none"> W PZU funkcjonuje system kontroli wewnętrznej dostosowany do skali działalności i struktury organizacyjnej. Ma na celu zapewnienie skuteczności i efektywności działalności operacyjnej, wiarygodnej sprawozdawczości, w szczególności finansowej, zgodności działania spółki z przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi i standardami postępowania oraz przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem; W PZU zostało wyodrębnione organizacyjnie i kompetencyjnie Biuro Compliance, które realizuje zadania w zakresie zapewnienia zgodności działalności zakładu ubezpieczeń z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi; W PZU działa skuteczna funkcja audytu wewnętrznego, której działalność polega na systematycznej i dokonywanej w uporządkowany sposób ocenie adekwatności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej i innych elementów systemu zarządzania; PZU zapewnia obiektywizm i niezależność funkcji audytu wewnętrznego oraz funkcji zgodności z przepisami (compliance). Dyrektor Zarządzający ds. Audytu, który kieruje Biurem Audytu Wewnętrznego podlega funkcjonalnie Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej PZU, a organizacyjnie bezpośrednio Prezesowi Zarządu PZU. Powołanie i odwołanie osoby na stanowisko kierującego jednostką właściwą do spraw audytu wewnętrznego wymaga opinii Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU. Dyrektor Zarządzający ds. Regulacji, który nadzoruje działalność Biura Compliance podlega organizacyjnie bezpośrednio Prezesowi Zarządu PZU. Powołanie i odwołanie osoby na stanowisko kierującego jednostką właściwą do spraw zapewnienia zgodności z przepisami (compliance) wymaga opinii Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU. Dyrektor Zarządzający ds. Audytu, Dyrektor Zarządzający ds. Regulacji oraz Dyrektor Biura Compliance biorą udział we wszystkich posiedzeniach Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU oraz Zarządu PZU, a także mają możliwość bezpośredniego raportowania i komunikowania się z Członkami Zarządu i Rady Nadzorczej PZU; PZU posiada adekwatny i skuteczny system zarządzania ryzykiem. Za organizację i zapewnienie działania tego systemu odpowiada Zarząd. W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą również komitety funkcjonujące w PZU, które podejmują decyzje dotyczące ograniczenia poziomu poszczególnych ryzyk, do ram wyznaczonych przez apetyt na dane ryzyko. Komitet Audytu Rady Nadzorczej PZU sprawuje nadzór oraz monitoruje skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem w PZU w ramach decyzji określonych w statucie PZU i Regulaminie Rady Nadzorczej PZU.

Rozdział	Istotne aspekty dotyczące stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
Rozdział 9. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta	<ul style="list-style-type: none"> PZU nie oferuje produktów, które dotyczą zarządzania aktywami na ryzyko klienta.

Zasady, które PZU spełnia częściowo

Zasada	Uzasadnienie dla częściowego stosowania
Rozdział 2. Zasada określona w § 8 ust. 4. w brzmieniu: „Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.”	Akcjonariusze PZU mogą oglądać (w czasie rzeczywistym w Internecie) transmisję obrad Walnego Zgromadzenia. PZU nie zdecydował się jednak na wprowadzenie tzw. eWZA. W ocenie PZU istnieje wiele czynników natury technicznej oraz prawnej, które mogą wpłynąć na prawidłowy przebieg obrad Walnego Zgromadzenia. Wątpliwości prawne dotyczą możliwości identyfikacji akcjonariuszy i badania legitymacji uczestników WZA. Ryzyko wystąpienia problemów technicznych, np. z połączeniem internetowym lub potencjalną zewnętrzną ingerencją w systemy informatyczne, może zaburzyć prace Walnego Zgromadzenia oraz wywołać wątpliwości wobec skuteczności uchwał podejmowanych w jego trakcie. Wystąpienie wskazanych ryzyk może wpłynąć na prawidłowe stosowanie przedmiotowej zasady w pełnym zakresie.
Rozdział 4. Zasada określona w § 21 ust. 2. w brzmieniu: „W składzie organu nadzorującego powinna być wyodrębniona funkcja przewodniczącego, który kieruje pracami organu nadzorującego. Wybór przewodniczącego organu nadzorującego powinien być dokonywany w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem przy uwzględnieniu kryterium niezależności.”	Zgodnie z Kodeksem spółek handlowych i Statutem PZU w składzie Rady Nadzorczej PZU została wyodrębniona funkcja Przewodniczącego. Skład Rady Nadzorczej PZU, w tym funkcja Przewodniczącego, kształtowane są zgodnie z kryteriami niezależności wskazanymi w ustawie z 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Wybór Przewodniczącego Rady Nadzorczej dokonywany jest na podstawie kryterium posiadanej wiedzy, doświadczenia oraz umiejętności, które potwierdzają kompetencje niezbędne do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania. Zastosowanie kryterium niezależności w przypadku przewodniczącego zgodnie z wyjaśnieniem UKNF przedmiotowej zasady może budzić wątpliwości co do potencjalnej kolizji z przepisami prawa dotyczącymi uprawnień akcjonariuszy.



Zasada	Uzasadnienie dla częściowego stosowania
<p>Rozdział 8.</p> <p>Zasada określona w § 49 ust. 3 w brzmieniu: „W instytucji nadzorowanej powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą organu nadzorującego lub komitetu audytu.”</p>	<p>PZU stosuje zasady określone w § 14 ZŁK w pełnym zakresie, co oznacza, że Zarząd PZU jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością spółki. Ponadto, zgodnie z przepisami prawa pracy, czynności z zakresu prawa pracy wykonuje organ zarządzający. Z uwagi na powyższe w PZU przyjęto rozwiązanie, które przewiduje, że powołanie i odwołanie osoby na stanowisko kierującego jednostką właściwą do spraw audytu wewnętrznego wymaga opinii Komitetu Audytu Rady Nadzorczej. W tożsamy sposób powoływana i odwoływana jest osoba na stanowisko kierującego jednostką właściwą do spraw zgodności z przepisami (compliance). Zarząd PZU przy tych decyzjach zasięga opinii Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU.</p>

Zasady, od których spełnienia odstąpiło ZWZ PZU

Zasada	Uzasadnienie dla odstąpienia od stosowania zasady
<p>Rozdział 2.</p> <p>Zasada określona w § 10 ust. 2 w brzmieniu: „Wprowadzanie uprawnień osobistych lub innych szczególnych uprawnień dla udziałowców instytucji nadzorowanej powinno być uzasadnione i służyć realizacji istotnych celów działania instytucji nadzorowanej. Posiadanie takich uprawnień przez udziałowców powinno być odzwierciedlone w podstawowym akcie ustrojowym tej instytucji.”</p>	<p>Zgodnie z treścią uzasadnienia, przedstawionego przez akcjonariusza (Skarb Państwa) wraz z projektem uchwały ZWZ, odstąpienie od stosowania zasady jest podyktowane niezakończonym procesem prywatyzacji spółki przez Skarb Państwa. W praktyce, zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego, w tym Kodeksu spółek handlowych, wszelkie uprawnienia akcjonariuszy są odzwierciedlane w Statucie i zawsze uzasadnione – przykładem jest § 20 ust. 7 Statutu, który przyznaje Skarbowi Państwa prawo do powoływania i odwoływania jednego członka Rady Nadzorczej. Pozostawienie takiego uprawnienia Skarbu Państwa miało uzasadnienie w okresie prywatyzacji spółki, przy czym zgodnie ze Statutem uprawnienie to wygaśnie, gdy Skarb Państwa przestanie być akcjonariuszem spółki.</p>
<p>Rozdział 2.</p> <p>Zasada określona w § 12 ust. 1 w brzmieniu: „Udziałowcy są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie instytucji nadzorowanej w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.”</p>	<p>Zgodnie z treścią uzasadnienia, przedstawionego przez akcjonariusza wraz z projektem uchwały ZWZ, odstąpienie od stosowania zasady jest podyktowane niezakończonym procesem prywatyzacji spółki przez Skarb Państwa. Decyzja o stosowaniu tej zasady powinna być podjęta przez akcjonariuszy spółki, z uwzględnieniem przepisów prawa powszechnie obowiązującego, w szczególności art. 301 § 4 i 5 Kodeksu spółek handlowych, zgodnie z którymi akcjonariusze są zobowiązani jedynie do świadczeń określonych w statucie i nie odpowiadają za zobowiązania spółki.</p>

Zasada	Uzasadnienie dla odstąpienia od stosowania zasady
<p>Rozdział 5.</p> <p>Zasada określona w § 28 ust. 4 w brzmieniu: „Organ stanowiący dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej”.</p>	<p>Zgodnie z treścią uzasadnienia, przedstawionego przez akcjonariusza wraz z projektem uchwały, odstąpienie od stosowania zasady jest podyktowane zbyt szerokim zakresem podmiotowym polityki wynagradzania podlegającym ocenie organu stanowiącego. Polityka wynagradzania osób pełniących kluczowe funkcje, a nie będących członkami organu nadzorującego i organu zarządzającego, podlega ocenie ich pracodawcy albo mocodawcy, którym jest spółka reprezentowana przez Zarząd i kontrolowana przez Radę Nadzorczą. Niezależnie od powyższego, zgodnie z art. 90g ustawy z 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, Rada Nadzorcza jest zobowiązana do sporządzenia corocznie sprawozdania o wynagrodzeniach członków zarządu i rady nadzorczej, a Walne zgromadzenie podejmuje uchwałę w sprawie zaopiniowania tego sprawozdania. Polityka wynagradzania członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU, przyjęta uchwałą Walnego Zgromadzenia nr 36/2020 z 26 maja 2020 roku podlega przeglądowi przez Zarząd raz w roku, a raport określający stan realizacji Polityki oraz rekomendacje zmian Polityki, jeżeli są konieczne, jest przedstawiany Radzie Nadzorczej. Ponadto, wprowadzone zostało zobowiązanie do podejmowania uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie Polityki nie rzadziej niż co cztery lata.</p>

Zasady, których spełnienie nie dotyczy PZU

Zasada	Uzasadnienie
<p>Rozdział 2.</p> <p>Zasada określona w § 11 ust. 3 w brzmieniu: „W przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązaniem podejmuje organ stanowiący, wszyscy udziałowcy powinni posiadać dostęp do wszelkich informacji niezbędnych dla oceny warunków, na jakich jest ona przeprowadzana oraz jej wpływu na sytuację instytucji nadzorowanej.”</p>	<p>W PZU Walne Zgromadzenie nie decyduje o transakcjach z podmiotami powiązanymi.</p>
<p>Rozdział 8.</p> <p>Zasada określona w § 49 ust. 4 w brzmieniu: „W instytucji nadzorowanej, w której nie funkcjonuje komórka audytu lub komórka do spraw zapewnienia zgodności, uprawnienia wynikające z ust. 1-3 przysługują osobom odpowiedzialnym za wykonywanie tych funkcji.”</p>	<p>W PZU funkcjonują jednostki właściwe do spraw: audytu wewnętrznego, zgodności z przepisami (compliance).</p>
<p>Rozdział 8.</p> <p>Zasada określona w § 52 ust. 2 w brzmieniu: „W instytucji nadzorowanej, w której nie funkcjonuje komórka audytu lub komórka do spraw zapewnienia zgodności lub nie wyznaczono komórki odpowiedzialnej za ten obszar, informacje, o których mowa w ust. 1, przekazują osoby odpowiedzialne za wykonywanie tych funkcji.”</p>	<p>W PZU funkcjonują jednostki właściwe do spraw: audytu wewnętrznego, zgodności z przepisami (compliance).</p>
<p>Rozdział 9.</p> <p>Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta</p>	<p>PZU nie oferuje produktów, które dotyczą zarządzania aktywami na ryzyko klienta.</p>



7.3.3. Stosowanie Dobrych Praktyk Grupy PZU

[GRI 2-23]

Wartości etyczne

Podstawowe normy etyczne dla Grupy PZU wyznaczają „Dobre Praktyki Grupy PZU”. Ich celem jest kształtowanie spójnej kultury organizacyjnej firmy we wszystkich kluczowych aspektach jej funkcjonowania. Definiują one zachowania i sposób postępowania wobec wszystkich interesariuszy polegający na szacunku i zaufaniu. Jest to jednocześnie dokument, który stanowi wspólny mianownik dla kultury korporacyjnej wszystkich podmiotów w Grupie. Dzięki systemowej zgodności fundamentalnych pryncypiów wszelkie działania i realizowane procesy są oparte na spójnych przesłankach, zapewniając tym samym wysoki standard operacyjny Grupy. „Dobre Praktyki Grupy PZU” zostały przyjęte jako jednolity wzorzec standardów przestrzeganych przez wszystkie podmioty Grupy PZU, z wyjątkiem Grupy Alior Banku oraz Grupy Pekao, w których funkcjonują odpowiednio „Kodeks Etyki Alior Bank” oraz „Kodeks Postępowania Grupy Pekao”.

W „Dobrych Praktykach Grupy PZU” zostały określone normy i standardy postępowania w relacji z pracownikami, klientami, kontrahentami oraz społecznościami lokalnymi. Opierają się one na poniższych zasadach:

- kontakt z klientem opiera się na zaufaniu,
- uczciwie i rzetelnie informujemy klientów o ofertach Grupy PZU,

- chronimy dane osobowe wszystkich osób, w szczególności dane klientów, pracowników, kontrahentów i użytkowników naszych stron internetowych,
- dbamy o bezpieczeństwo i chronimy urządzenia elektroniczne, które udostępnia nam Grupa PZU,
- chronimy wszystkie zasoby, również informacje, które są własnością intelektualną Grupy PZU,
- decyzje o współpracy z dostawcami opieramy wyłącznie na obiektywnych kryteriach ceny, jakości, parametrach technicznych i przydatności,
- przestrzegamy prawa przy zawieraniu umów, w szczególności zasad uczciwej konkurencji i ochrony konsumentów,
- działamy tak, aby naszej marce nie stawiano zarzutów o naruszenie prawa ochrony znaków towarowych,
- obowiązkiem każdego z nas jest odpowiedzialne postępowanie i unikanie sytuacji, w wyniku których powstałby konflikt interesów rozumiany jako sprzeczność interesu własnego z interesem Grupy PZU,
- nie tolerujemy korupcji. W ramach realizacji zadań biznesowych oraz współpracy z partnerami biznesowymi działamy etycznie i zgodnie z prawem. Nie przekazujemy, ani nie przyjmujemy niedozwolonych prezentów lub korzyści w relacjach z kontrahentami, ich pracownikami i pełnomocnikami lub innymi osobami trzecimi,
- działania prewencyjne i sponsoringowe mogą odbywać się wyłącznie w zgodzie z obowiązującymi przepisami prawa oraz zasadami określonymi w regulacjach wewnętrznych Grupy PZU,
- pracownicy nie mogą używać nazwy Grupy PZU w żadnych przedsięwzięciach ani inicjatywach

o charakterze politycznym. Zabronione jest wspieranie kandydatów i partii politycznych ze środków, które są własnością Grupy PZU.

Kultura etyczna

Kultura etyczna w Grupie PZU jest kształtowana z zachowaniem najwyższych standardów oraz adekwatnie do potrzeb spółek Grupy, a więc z uwzględnieniem skali, specyfiki, rodzaju ich działalności oraz przepisów prawa krajowego. Grupa PZU buduje kulturę etyczną, tworząc systemowe rozwiązania na poziomie PZU. Jako podmiot dominujący PZU kształtuje i wyznacza standardy postępowania, a następnie rekomenduje ich wdrożenie pozostałym podmiotom Grupy (z wyłączeniem banków, które mają własne kodeksy etyczne). Implementacja tych rozwiązań w spółkach odbywa się zgodnie z zasadą odpowiedniości i adekwatności. Spółki raportują ryzyko braku zgodności do PZU, z poszanowaniem tajemnic prawnie chronionych.

W spółkach Grupy PZU obowiązują zasady etyki członków organów, tj. „Zasady etyki członków zarządów spółek Grupy PZU”, „Zasady etyki członków Rady Nadzorczej PZU SA”, „Zasady etyki członków rad nadzorczych spółek Grupy PZU, nie będących pracownikami spółki Grupy PZU i nie związanych ze spółką Grupy PZU inną umową o podobnym charakterze” oraz „Zasady etyki członków rad nadzorczych spółek Grupy PZU będących pracownikami spółki Grupy PZU lub związanych ze spółką Grupy PZU inną umową o podobnym charakterze”. Zasady te służą:

- zapewnieniu właściwego, zgodnego z najwyższymi standardami postępowania wypełniania przez członków swoich funkcji;
- zapobieganiu występowaniu konfliktu interesów, w szczególności przeciwdziałaniu wykorzystywaniu

zajmowanego stanowiska w celu uzyskania prywatnych korzyści;

- określeniu norm etycznych, wartości i postaw, którymi winni się kierować członkowie.

Kultura etyczna ma także bardzo istotne znaczenie z punktu widzenia praktyk inwestycyjnych. W TFI PZU obowiązuje Kodeks dobrych praktyk inwestorów instytucjonalnych, przygotowany i zatwierdzony przez Izbę Zarządzających Funduszami i Aktywami. Stanowi on istotne wsparcie dla TFI PZU w definiowaniu zasad, reguł moralnych i etycznych oraz określaniu poziomu należytej staranności w relacjach pomiędzy spółką a innymi inwestorami instytucjonalnymi, klientami i emitentami instrumentów finansowych. Przyjęcie tego kodeksu jest także potwierdzeniem stosowania dobrych praktyk inwestycyjnych w TFI PZU.

W 2014 roku Zarządy TFI PZU i PTE PZU podjęły uchwały w sprawie stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, w której zadeklarowały gotowość i wolę ich przestrzegania w obiektywnie najszerszym możliwym zakresie, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki odpowiednio TFI PZU i PTE PZU. TFI PZU i PTE PZU udostępniają na swoich stronach internetowych informację o stosowaniu lub informację o odstąpieniu od stosowania określonych zasad.

Alior Bank stosuje „Politykę zgodności”, która określa podstawowe zasady zapewniania zgodności działania Alior Banku oraz wszystkich pracowników banku i podmiotów z nim współpracujących z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz gdy wynika to z przepisów prawa i właściwych regulacji innych podmiotów, przez zarządzanie ryzykiem



braku zgodności oraz funkcję kontroli. Działanie Alior Banku, jako instytucji zaufania publicznego, opiera się na zasadach opisanych w „Kodeksie Etyki Alior Bank”.

W Banku Pekao funkcjonuje „Kodeks Postępowania Grupy Pekao”, który zawiera najważniejsze zasady postępowania dotyczące wszystkich osób pozostających z Bankiem Pekao lub innym podmiotem prawnym należącym do Grupy Banku Pekao w stosunku pracy lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze, w tym do członków organów statutowych Banku lub innych podmiotów Grupy Pekao. Zasady odnoszą się do kontaktów z interesariuszami: klientami, partnerami biznesowymi, przedstawicielami lokalnych społeczności, otoczeniem biznesowym oraz współpracownikami.

Etyka w systemie zarządzania ryzykiem braku zgodności

Etyka jest również elementem zarządzania ryzykiem braku zgodności na poziomie:

- **systemowym** – przez Zarząd, który m.in. odpowiada za ustalanie strategii i polityki w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz promowanie przestrzegania w PZU standardów postępowania, a także przez Biuro Compliance, które koordynuje proces zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- **bieżącym** – przez kierujących poszczególnymi komórkami i jednostkami organizacyjnymi PZU w obszarze podlegającym ich nadzorowi.

System zarządzania ryzykiem braku zgodności w Grupie PZU opiera się na najlepszych standardach rynkowych oraz autorskich rozwiązaniach, z jednoczesnym wykorzystaniem szeregu porozumień

pomiędzy podmiotami PZU oraz polityk grupowych. Jest to zintegrowany zbiór wartości, standardów, narzędzi, w tym procedur i regulaminów postępowania, wsparty odpowiednią komunikacją oraz edukacją pracowników. Spółki w ramach Grupy PZU posiadają również szereg osobnych polityk i procedur oraz praktyk w tym obszarze.

Na cały system składają się:

- wartości i zasady postępowania, w tym „Dobre Praktyki Grupy PZU”, „Kodeks Etyki Alior Bank” oraz „Kodeks Postępowania Grupy Pekao”;
- procedury, polityki i rozwiązania organizacyjne;
- system zgłaszania nieprawidłowości i potencjalnych nadużyć (whistleblowing);
- działania edukacyjne i komunikacyjne skierowane do pracowników i dostawców.

7.4. Polityka informacyjna i komunikacja z inwestorami

7.4.1. Akcjonariusze i papiery wartościowe emitenta

Akcje PZU

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

Znaczne pakiety akcji PZU

Na 31 grudnia 2023 roku akcjonariuszami PZU posiadającymi znaczne pakiety akcji (co najmniej 5%) byli:

- Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej, który posiada 295 217 300 akcji, co stanowi 34,19% kapitału

zakładowego PZU i uprawnia do 295 217 300 głosów na Walnym Zgromadzeniu;

- BlackRock, Inc., który posiadał 43 228 203 akcji, co stanowiło 5,00% kapitału zakładowego PZU i uprawniało do 43 228 203 głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Na 1 stycznia 2023 roku akcjonariuszami PZU posiadającymi znaczne pakiety akcji (co najmniej 5%) byli:

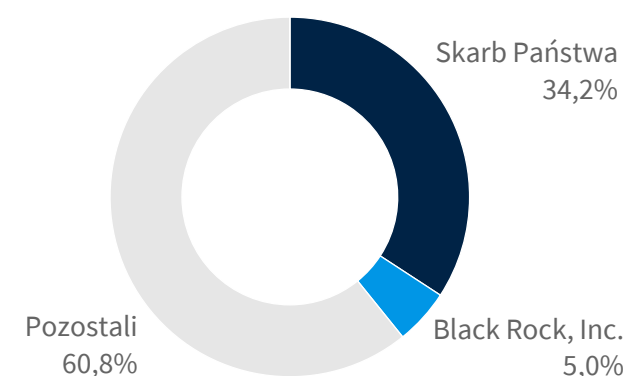
- Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej, który posiada 295 217 300 akcji, co stanowi 34,19% kapitału zakładowego PZU i uprawnia do 295 217 300 głosów na Walnym Zgromadzeniu;
- Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny, który na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu PZU, które odbyło się 1 września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

Zmiany w 2023 roku w strukturze akcjonariuszy posiadających znaczne pakiety akcji PZU (co najmniej 5%):

- 5 stycznia 2023 roku PZU otrzymał zawiadomienie od Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Allianz

	Liczba akcji i głosów na WZ		Udział akcji w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZ	
	1.01.2023	31.12.2023	1.01.2023	31.12.2023
Akcjonariusze posiadający znaczne pakiety akcji				
Skarb Państwa	295 217 300	295 217 300	34,19%	34,19%
BlackRock, Inc.		43 228 203		5,00%
Nationale-Nederlanden OFE	49 223 000		5,70%	
Pozostali	519 082 700	525 077 497	60,11%	60,81%
Ogółem	863 523 000	863 523 000	100,00%	100,00%

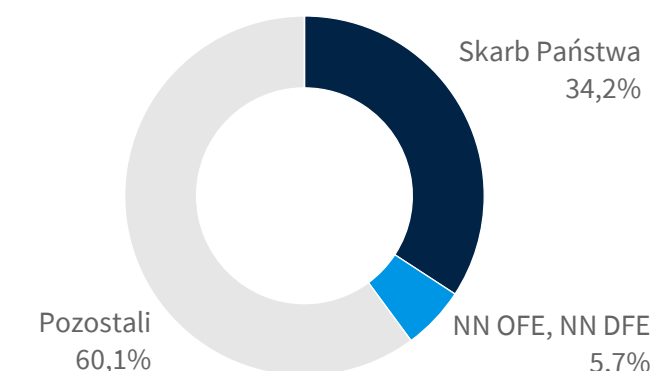
Struktura akcjonariatu PZU na 31.12.2023 roku



Źródło: Raport bieżący 27/2023

Polska S.A., dotyczące zwiększenia udziału w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów PZU powyżej 5% łącznie przez fundusze zarządzane przez PTE Allianz Polska S.A., tj. Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny (Allianz OFE), Allianz Polska Dobrowolny Fundusz Emerytalny oraz Drugi Allianz Polska Otwarty

Struktura akcjonariatu PZU na 31.12.2022 roku



Źródło: Raport bieżący 25/2022

Fundusz Emerytalny (Drugi Allianz OFE). Zgodnie z tym zawiadomieniem, Allianz OFE, Allianz DFE i Drugi Allianz OFE, zarządzane przez PTE Allianz Polska S.A., posiadały łącznie 48 183 212 akcji PZU, stanowiących 5,58% udziału w kapitale zakładowym Spółki, co dawało prawo do wykonywania 48 183 212 głosów



z akcji PZU stanowiących 5,58% udziału w ogólnej liczbie głosów na WZA PZU;

- 16 maja 2023 roku PZU otrzymał zawiadomienie od Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Allianz Polska S.A., informujące, że w dniu 12 maja 2023 r. w wyniku likwidacji Drugiego Allianz OFE w drodze przeniesienia jego aktywów do Allianz OFE udział w ogólnej liczbie głosów PZU na rachunkach Allianz OFE wynosił powyżej 5%. Zgodnie z przedmiotowym zawiadomieniem, przed likwidacją Drugiego Allianz OFE łączny stan na rachunkach Allianz OFE i Drugi Allianz OFE wynosił 45 736 958 akcji PZU, co stanowiło łącznie 5,30% udziału w kapitale zakładowym PZU i dawało prawo do wykonywania 45 736 958 głosów stanowiących 5,30% udziału w ogólnej liczbie głosów na WZA Spółki. Po likwidacji Drugiego Allianz OFE na rachunku Allianz OFE, zapisanych było 45 736 958 akcji, stanowiących 5,30% udziału w kapitale zakładowym PZU, co dawało prawo do wykonywania 45 736 958 głosów z akcji stanowiących 5,30% udziału w ogólnej liczbie głosów na WZA Spółki;
- 22 listopada 2023 roku PZU otrzymał zawiadomienie od Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Allianz Polska S.A. dotyczące zmniejszenia udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów PZU poniżej 5% przez fundusz zarządzany przez PTE Allianz Polska S.A., tj. Allianz OFE. Zgodnie z tym zawiadomieniem, Allianz OFE posiada 42 530 871 akcji PZU, stanowiących 4,93% udziału w kapitale zakładowym Spółki, co daje prawo do wykonywania 42 530 871 głosów stanowiących 4,93% udziału w ogólnej liczbie głosów na WZA PZU;
- 27 listopada 2023 roku PZU otrzymał zawiadomienie od Nationale-Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A. dotyczące zmniejszenia udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów PZU poniżej 5% przez fundusz zarządzany przez PTE

Nationale-Nederlanden, tj. Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny. Zgodnie z tym zawiadomieniem, Nationale-Nederlanden OFE posiadał 43 064 118 akcji PZU, stanowiących 4,99% udziału w kapitale zakładowym Spółki, co dawało prawo do wykonywania 43 064 118 głosów stanowiących 4,99% udziału w ogólnej liczbie głosów na WZA PZU;

- 1 grudnia 2023 roku PZU otrzymał zawiadomienie od Nationale-Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A. dotyczące zmniejszenia udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów PZU poniżej 5% przez fundusze zarządzane przez PTE Nationale-Nederlanden, tj. Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny, Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny, Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2025, Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2030, Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2035, Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2040, Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2045, Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2050, Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2055, Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2060, Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2065. Zgodnie z tym zawiadomieniem, wyżej wymienione fundusze posiadają 43 120 753 akcje PZU, stanowiące 4,99% udziału w kapitale zakładowym Spółki, co daje prawo do wykonywania 43 120 753 głosów stanowiących 4,99% udziału w ogólnej liczbie głosów na WZA PZU;
- 13 grudnia 2023 roku PZU otrzymał zawiadomienie od BlackRock, Inc. dotyczące osiągnięcia udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów PZU

na poziomie 5%. Zgodnie z tym zawiadomieniem, BlackRock, Inc. posiada 43 228 203 akcji PZU, stanowiących 5,00% udziału w kapitale zakładowym Spółki, co daje prawo do wykonywania 43 228 203 głosów stanowiących 5,00% udziału w ogólnej liczbie głosów na WZA PZU.

Zmiany, które zaszły w 2023 roku w strukturze akcjonariuszy dysponujących znacznymi pakietami akcji związane były z rosnącym zainteresowaniem polską giełdą ze strony zagranicznych inwestorów oraz ustawowymi limitami koncentracji na grupy kapitałowe², których muszą przestrzegać towarzystwa zarządzające otwartymi funduszami emerytalnymi, w związku z bardzo dobrym zachowaniem kursu akcji PZU w końcówce 2023 roku.

Uprawnienia i ograniczenia dotyczące akcji PZU

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

Statut PZU ogranicza jednak prawa głosu z akcji PZU w określonych przypadkach. Prawo głosowania akcjonariuszy jest ograniczone w ten sposób, że żaden z nich nie może wykonywać na Walnym Zgromadzeniu więcej niż 10% ogólnej liczby głosów istniejących w PZU w dniu odbywania Walnego Zgromadzenia, z zastrzeżeniem, że dla potrzeb ustalania obowiązków nabywców znacznych pakietów akcji przewidzianych

2) Łączna wartość lokat aktywów funduszu (OFE) we wszystkich papierach wartościowych jednego emitenta albo dwóch lub większej liczby emitentów będących podmiotami związanymi nie może przekroczyć 10% wartości tych aktywów.

w ustawie o ofercie publicznej oraz w ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, takie ograniczenie prawa głosowania uważane będzie za nieistniejące. Ograniczenie prawa głosowania nie dotyczy:

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

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

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

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

W latach 2013-2023 w PZU nie było programów akcji pracowniczych.



Ograniczenia dotyczące przenoszenia prawa własności papierów wartościowych emitenta

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

- ograniczeń wynikających z przepisów ustawy z 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz.U. z 2022 r., poz. 2554 z późn. zm.), tj.:
 - z art. 75 ust. 4 – akcje obciążone zastawem do chwili jego wygaśnięcia nie mogą być przedmiotem obrotu, z wyjątkiem przypadku, gdy nabycie tych akcji następuje w wykonaniu umowy o ustanowienie zabezpieczenia finansowego w rozumieniu ustawy z 2 kwietnia 2004 roku o niektórych zabezpieczeniach finansowych,
 - z art. 88a – czasowe ograniczenia bezpośredniego lub pośredniego nabywania lub obejmowania akcji spółki publicznej przez podmiot obowiązany do wykonania obowiązków określonych w art. 73 ust. 1 ustawy lub art. 74 ust. 2 i 5 ustawy, który w spółce tej przekroczył określony w tych przepisach próg ogólnej liczby głosów – do dnia wykonania tych obowiązków;
- ograniczeń wynikających z art. 362 Kodeksu spółek handlowych, dotyczących zakazu nabywania przez emitenta akcji własnych, za wyjątkiem

przypadków w tym przepisie określonych oraz ograniczeń dotyczących nabycia akcji własnych spółki dominującej przez spółkę lub spółdzielnię zależną oraz osób działających na ich rachunek;

- ograniczeń dotyczących okresu zamkniętego wynikających z art. 19 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku oraz uchylecia dyrektywy 2003/WE PE i Rady i dyrektywy Komisji 203/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE (MAR) oraz wykorzystywania informacji poufnej zgodnie z przepisami MAR;
- możliwości zgłoszenia przez organ nadzoru w drodze decyzji sprzeciwu wobec nabycia albo objęcia akcji lub praw z akcji krajowego zakładu ubezpieczeń w liczbie zapewniającej osiągnięcie albo przekroczenie odpowiednio jednej dziesiątej, jednej piątej, jednej trzeciej, jednej drugiej ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub udziału w kapitale zakładowym – zgodnie z art. 90 ust. 1 ustawy z 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. z 2023 r., poz. 656, 614, 825, 1723, 1843, 1941), jeżeli:
 - podmiot składający zawiadomienie, o którym mowa w art. 82 ust. 1, nie uzupełnił w wyznaczonym terminie braków w zawiadomieniu lub załączonych do zawiadomienia dokumentów i informacji,
 - podmiot składający zawiadomienie, o którym mowa w art. 82 ust. 1, nie przekazał w terminie dodatkowych informacji lub dokumentów żądanych przez organ nadzoru,
 - uzasadnione jest to potrzebą ostrożnego i stabilnego zarządzania krajowym zakładem ubezpieczeń z uwagi na możliwy wpływ podmiotu składającego zawiadomienie, o którym mowa w art. 82 ust. 1, na krajowy zakład ubezpieczeń lub

z uwagi na ocenę sytuacji finansowej podmiotu składającego zawiadomienie;

- możliwości ustalenia przez organ nadzoru, zgodnie z art. 90 ust. 4 i 5 ustawy, o której mowa w pkt. 4, w wydanej decyzji o stwierdzeniu braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu terminu nabycia albo objęcia akcji lub praw z akcji;
- możliwości wydania przez organ nadzoru na podstawie art. 98 ust. 5 ustawy, o której mowa w pkt. 4, decyzji o nakazie zbycia akcji w wyznaczonym terminie w przypadku wydania przez ten organ decyzji o zakazie wykonywania prawa głosu z akcji krajowego zakładu ubezpieczeń z przyczyn określonych w art. 98 ust. 1 tej ustawy;
- zakazu zbycia akcji lub praw z akcji należących do Skarbu Państwa wynikającego z art. 13 ust. 1 pkt 27 ustawy z 16 grudnia 2016 roku o zasadach zarządzania mieniem państwowym (Dz.U. z 2023 r. poz. 973, 1859); z wyłączeniem, o którym mowa w art. 13 ust. 2 pkt 1 tej ustawy.

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

Na dzień przekazania niniejszego Sprawozdania Zarządu z działalności za 2023 rok akcje PZU posiadał Tomasz Kulik oraz Adam Uszpolewicz. Od dnia przekazania sprawozdania za 2022 rok (tj. 30 marca 2023 roku) stan posiadania akcji PZU lub uprawnień do nich przez członków Zarządu, Rady Nadzorczej lub Dyrektorów Grupy PZU zmienił się. Zestawienie stanu posiadania akcji PZU wraz ze wskazaniem zmian w stanie posiadania, przez osoby zarządzające i nadzorujące na dzień przekazania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2022 rok oraz na dzień przekazania

niniejszego sprawozdania za 2023 rok (tj. 21 marca 2024 roku) zostało zaprezentowane w poniższej tabeli:

	30 marca 2023	21 marca 2024
Tomasz Kulik - członek Zarządu	2 847	2 847
Adam Uszpolewicz - członek Rady Nadzorczej	n/a	5 150

Obligacje PZU

Na 31 grudnia 2023 roku PZU posiadał obligacje podporządkowane (ISIN PLPZU0000037) o wartości 2,25 mld zł, oprocentowane stawką WIBOR6M + 180 p.b, wyemitowane 30 czerwca 2017 roku. Dzień wykupu tych obligacji przypada na 29 lipca 2027 roku, czyli 10 lat od emisji, z opcją wcześniejszego wykupu po 5 latach. Obligacje są notowane na rynku Catalyst ASO GPW/Bondspot.

W I połowie 2022 roku Zarząd PZU analizował możliwość realizacji nowej emisji obligacji podporządkowanych o wartości do 3 mld zł oraz wcześniejszego wykupu ww. serii obligacji o wartości 2,25 mld zł. W związku z niesprzyjającą sytuacją rynkową, 31 maja 2022 roku Zarząd PZU ogłosił decyzję o rezygnacji z kontynuowania tych prac (raport bieżący nr 11/2022). Tym samym obligacje pozostaną do wykupu na 29 lipca 2027 roku.



7.4.2. Relacje inwestorskie

Dążąc do osiągnięcia jak największej transparentności biznesu Grupy PZU, Zarząd PZU systematycznie prowadzi działania w obszarze relacji inwestorskich, zmierzające do zapewnienia równego dostępu do informacji, zgodnie z wewnątrznie przyjętymi regulacjami „Zasady

prowadzenia polityki informacyjnej PZU względem uczestników rynku kapitałowego”.

Struktura geograficzna akcjonariatu PZU

Według badania przeprowadzonego w 2023 roku, struktura akcjonariatu PZU pod względem udziałowym i geograficznym pozostawała stabilna. Największy udział,

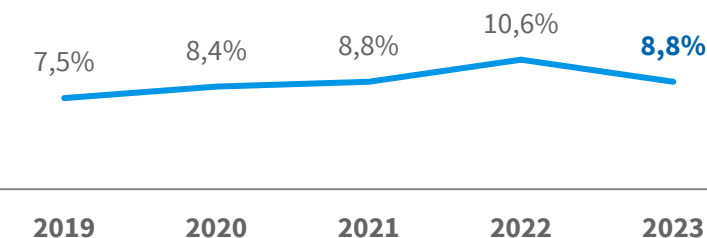
tak jak w latach poprzednich, stanowili inwestorzy z Europy, z dominującą pozycją inwestorów polskich.

Inwestorzy instytucjonalni PZU

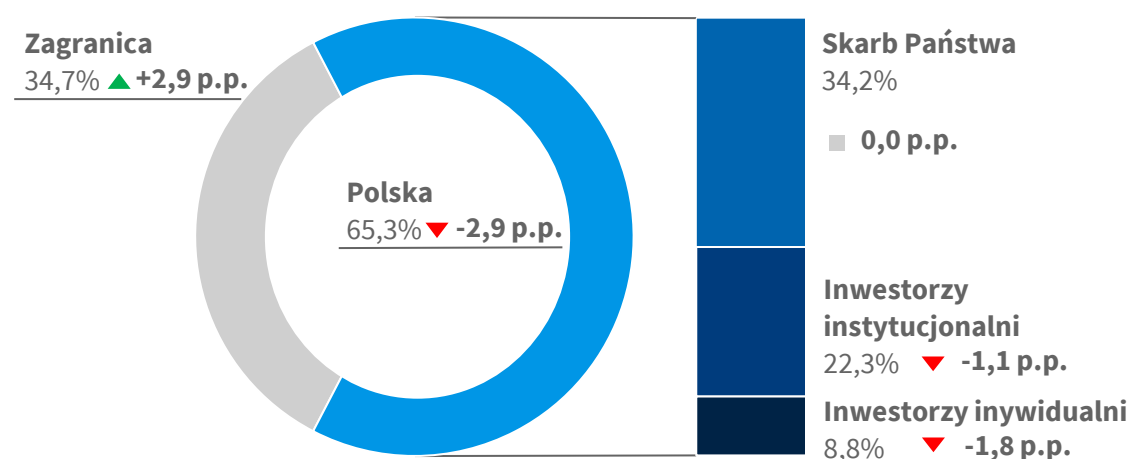
Udział OFE i TFI w akcjonariacie PZU wyniósł odpowiednio 15,9% (spadek o 0,9 p.p. r/r) oraz 3,5% (spadek o 0,1 p.p. r/r).

– Total Shareholder Return) na poziomie ponad 40% (w ujęciu rocznym).

Udział inwestorów indywidualnych w akcjonariacie PZU

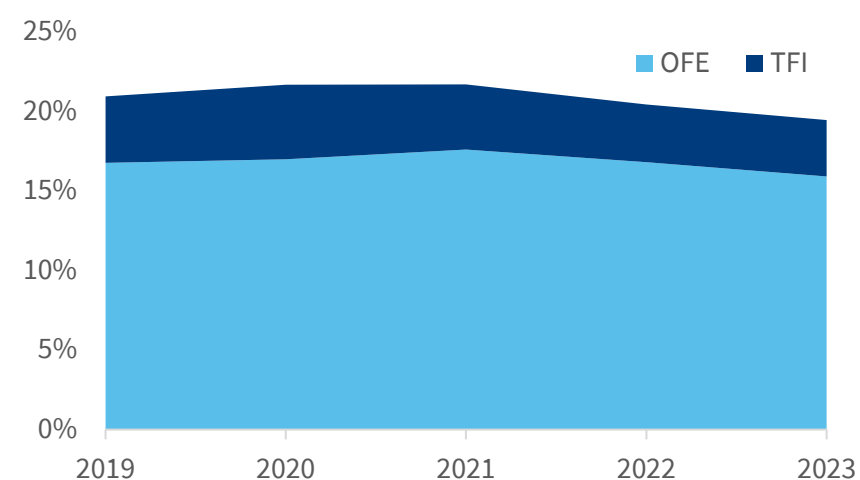


Struktura akcjonariatu PZU – główne grupy inwestorów



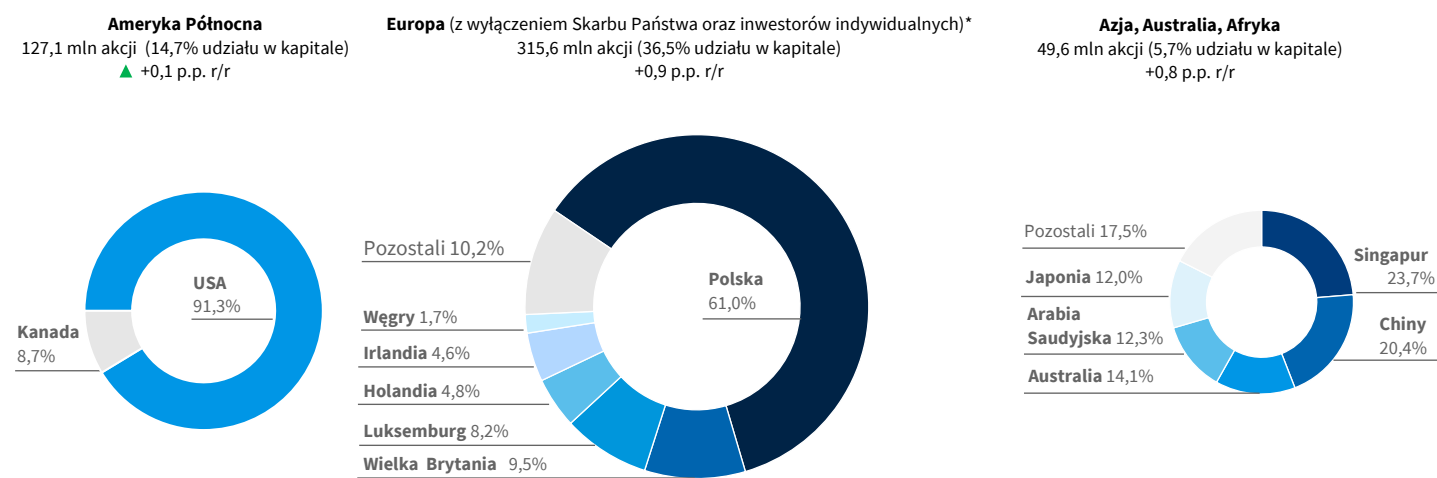
Źródło: PZU ▲ ▼ zmiana 2023/2022

Udział OFE i TFI w strukturze akcjonariatu



Źródło: PZU

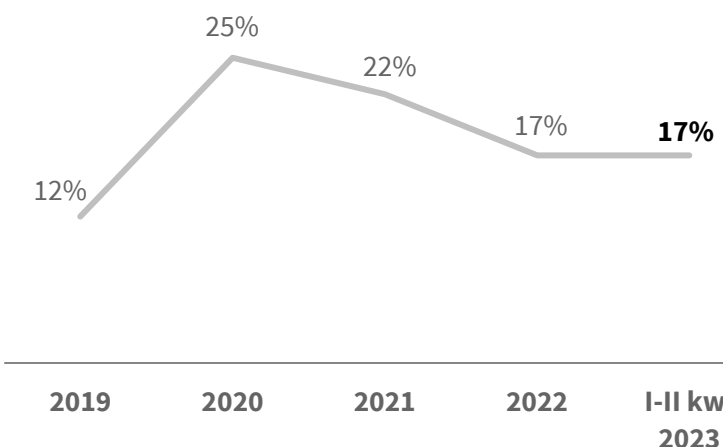
Inwestorzy instytucjonalni PZU



▲ ▼ zmiana 2023/2022 * Skarb Państwa – 295,2 mln akcji (34,2% udziału w kapitale); inwestorzy indywidualni - 76,0 mln akcji (8,8% udziału w kapitale)

Źródło: PZU

Udział inwestorów indywidualnych w obrocie na głównym rynku GPW w Warszawie



Źródło: PZU

Inwestorzy indywidualni PZU

Udział inwestorów w indywidualnych w akcjonariacie PZU na koniec 2023 roku wyniósł 8,8% (spadek o 1,8 p.p. r/r). Z punktu widzenia całej struktury akcjonariatu, spadek udziału inwestorów indywidualnych był głównie związany z większą aktywnością zagranicznych inwestorów instytucjonalnych, których udział wzrósł o 2,9 p.p. r/r do 34,7%. Ta zmiana struktury miała miejsce przy mocno rosnącej kapitalizacji. W 2023 ceny akcji PZU wzrosły o 33,5%, co przy uwzględnieniu wypłaconej dywidendy oznacza całkowitą stopę zwrotu (TSR

Wyniki finansowe oraz rekalkulacja mierników strategii

W 2023 roku wszystkie wydarzenia korporacyjne dla uczestników rynku kapitałowego były realizowane i transmitowane (z symultanicznym tłumaczeniem na język angielski) za pośrednictwem Internetu. Kwartalne wyniki finansowe były prezentowane i omawiane przez przedstawicieli Zarządu PZU podczas organizowanych online konferencji, a ich uczestnicy mieli możliwość zadawania pytań. Nagrania z tych spotkań są dostępne na stronie internetowej PZU w sekcji „Relacje inwestorskie”:
<https://www.pzu.pl/relacje-inwestorskie/do-pobrania>

30 marca 2023

Prezentacja wyników za 2022 rok

http://r.dcs.redcdn.pl/http/o2/GPWMedia/video/mp4/20230330_pzu_pl.mp4



27 kwietnia 2023

Przyjęcie dokumentu „Wpływ wdrożenia MSSF 17 i zmian w otoczeniu makroekonomicznym na mierniki Strategii Grupy PZU na lata 2021-2024”

http://n-16-16.dcs.redcdn.pl/file/o2/GPWMedia/video/mp4/20230428_pzu_pl.mp4



25 maja 2023

Prezentacja wyników za I kwartał 2023 roku

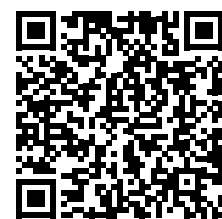
http://n-22-15.dcs.redcdn.pl/file/o2/GPWMedia/video/mp4/20230525_pzu_pl.mp4



7 czerwca 2023

Zwyczajne Walne Zgromadzenie

http://r.dcs.redcdn.pl/http/o2/GPWMedia/video/mp4/20230607_pzu_wza_pl.mp4



31 sierpnia 2023

prezentacja wyników za II kwartał 2023 roku

https://n-22-15.dcs.redcdn.pl/file/o2/GPWMedia/video/mp4/20230831_pzu_a_pl.mp4



13 września 2023

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie

http://n-16-13.dcs.redcdn.pl/file/o2/GPWMedia/video/mp4/20230913_pzu_pl.mp4



23 listopada 2023

prezentacja wyników za III kwartał 2023 roku

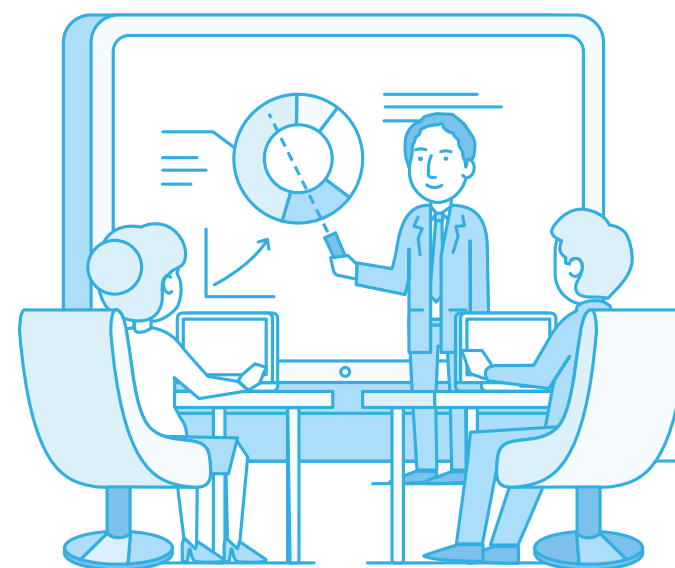
http://n-22-11.dcs.redcdn.pl/file/o2/GPWMedia/video/mp4/20231123_pzu_pl.mp4



Wdrożenie standardu MSSF17

W 2023 roku firmy ubezpieczeniowe rozpoczęły raportowanie w standardzie MSSF17. Wdrożenie standardu MSSF 17 w rachunkowości ubezpieczeń bardzo istotnie zmieniło zarówno sposób wyceny umów jak i podejście

do prezentowania danych. Ze sprawozdań zniknęła m.in. składka przypisana, która dla większości analityków była podstawowym wyznacznikiem sprzedaży i udziału w rynku. W jej miejscu pojawiły się przychody z ubezpieczeń, jednakże z uwagi na duże różnice w metodyce wyliczeń, te wartości są nieporównywalne. Dlatego w dość krótkim czasie inwestorzy oraz akcjonariusze znaleźli się w nowej rzeczywistości sprawozdawczej, wymagającej nowego podejścia do analizy sytuacji finansowej PZU. W związku z powyższym PZU zorganizował warsztat online, którego zapis (w języku polskim oraz angielskim) jest dostępny w serwisie [relacji inwestorskich](#). Ponadto Członek Zarządu PZU odpowiedzialny za Pion Finansów wziął udział w webinarze „MSSF 17 - nowy wymiar sprawozdawczości na rynku ubezpieczeniowym” zorganizowanym przez Szkołę Główną Handlową w Warszawie, którego zapis dostępny jest na oficjalnym kanale [YouTube SGH](#).



Zintegrowany raport online

Najważniejsze wydarzenia, osiągnięcia i plany zostały po raz kolejny zaprezentowane w formie dostępnego online zintegrowanego Raportu Rocznego <https://raportroczny2022.pzu.pl>. Użytkownicy dostali kompleksowe narzędzie pozwalające na wielopłaszczyznową analizę zdarzeń korporacyjnych i makroekonomicznych oraz wyników finansowych. W raporcie znalazły się interaktywne infografiki, animacje i materiały video, które w zwięzły sposób prezentowały działalność Grupy PZU.

Wybrane działania skierowane do inwestorów instytucjonalnych

W 2023 roku przedstawiciele PZU wzięli udział w 10 konferencjach (18 w 2022) organizowanych przez globalne banki inwestycyjne i biura maklerskie w Polsce. Łącznie odbyło się ponad 61 spotkań (64 w 2022) indywidualnych i grupowych, które zgromadziły 138 zarządzających i analityków (169 w 2022 roku) reprezentujących fundusze inwestycyjne i emerytalne oraz inne firmy zarządzające aktywami. Spadek liczby konferencji wynikał z faktu selektywnego podejścia zagranicznych banków inwestycyjnych do rynku polskiego w 2023 roku. Zainteresowanie inwestorów pozostawało jednak duże, widoczny był wzrost bezpośrednich kontaktów inwestorów z PZU oraz powrót do fizycznych spotkań. Największe zainteresowanie działalnością PZU wykazywali inwestorzy z centrów finansowych z Warszawy, Londynu i Sztokholmu.

Siedziby inwestorów instytucjonalnych biorących udział w spotkaniach z przedstawicielami PZU (na mapie oznaczone jako „zainteresowanie inwestorów”)

2023



Źródło: PZU

2022



Źródło: PZU

Program Moje Akcje PZU

Sprawdź, jak wiele możliwości da Ci uczestnictwo w programie Moje Akcje PZU. W naszym programie lojalnościowym czekają na Ciebie specjalne benefity. Zarejestruj się, aby z nich skorzystać.

Partnerzy programu:



Wybrane działania skierowane do inwestorów indywidualnych

W 2023 roku komunikacja z inwestorami indywidualnymi była realizowana za pośrednictwem raportów online, newsletterów, factsheetów i innych rozsyłanych pocztą elektroniczną materiałów. Osoby zainteresowane PZU miały także możliwość bezpośredniego kontaktu z przedstawicielami PZU w trakcie konferencji WallStreet oraz czatów:

- 27 konferencja WallStreet (13 z kolei w której uczestniczył PZU) organizowana przez Stowarzyszenie Inwestorów Indywidualnych, w formule on-line. Jego uczestnicy mieli możliwość rozmowy z Członkiem Zarządu PZU nadzorującym Pion Finansowy i Dyrektorem ds. Relacji Inwestorskich w Biurze Planowania i Kontrolingu;
- czaty skierowane do inwestorów indywidualnych, organizowane po każdej publikacji kwartalnych wyników finansowych oraz rekalkulacji mierników strategii, z udziałem Członka Zarządu PZU nadzorującego Pion Finansowy.

Program lojalnościowy dla akcjonariuszy

W PZU funkcjonuje program lojalnościowy dla inwestorów indywidualnych – mojeakcje.pzu.pl, którzy mają możliwość uzyskania:

- 10%, a po roku uczestnictwa 20% zniżki na ubezpieczenia: auta (OC, AC, NNW Max), domu, podróży, rolne, następstw nieszczęśliwych wypadków;
- jednorazowej 100% zniżki na roczne członkostwo podstawowe lub 50% zniżki na roczne członkostwo rozszerzone w Stowarzyszeniu Inwestorów Indywidualnych;

- dostęp do specjalnie przygotowanych materiałów dotyczących analizy fundamentalnej PZU.

W kwietniu 2023 roku PZU rozpoczął współpracę z **Domem Maklerskim BOŚ**. To już trzeci po BM Pekao i BM Alior Bank uczestniczący w programie broker, przy czym pierwszy spoza Grupy PZU. Od listopada 2023 wdrożony został mechanizm umożliwiający automatyczne zliczanie stażu w programie dla uczestników, którzy chcą zmienić biuro maklerskie uczestniczące w programie.

Cele relacji inwestorskich na 2024 rok

Kontynuacja działań:

- umacnianie dobrych relacji między Zarządem PZU, a środowiskiem inwestorskim zarówno na rynku lokalnym, jak i globalnym;
- zapewnienie pojemnego i szerokiego rynku dla akcji PZU – przez dalsze budowanie zdywersyfikowanej (geograficznie, liczebnie i profilowo) bazy inwestorów, którzy znają spółkę i dysponują dużą wiedzą na jej temat;
- zwiększenie pokrycia analitycznego sell-side;
- rozwój narzędzi cyfrowych odpowiadających na potrzeby inwestorów, m.in. implementacja nowych rozwiązań do raportu rocznego online i poprawa funkcjonalności serwisu relacji inwestorskich;
- rozszerzenie zakresu raportowania niefinansowego o kolejne elementy związane ze zmianami klimatu;
- zwiększenie użyteczności raportowania online;
- rozwój programu lojalnościowego dla inwestorów indywidualnych w celu dotarcia do jak najszerszego grona uczestników;

- zwiększanie zrozumienia standardu MSSF17;
- utrzymanie wysokiej pozycji w wąskim gronie najlepiej raportujących spółek w prestiżowym konkursie The Best Annual Report organizowanym przez Instytut Rachunkowości i Podatków.

Nowe inicjatywy:

- wdrożenie procesu raportowania zgodnego z dyrektywą CSRD;
- zwiększenia stopnia integracji w sprawozdawczości rocznej;
- rozszerzenie ujawnień związanych w obszarze Taksonomii, zgodnie z nowymi wytycznymi.

KONTAKT do RI PZU



Magdalena Komaracka, CFA
Dyrektor ds. Relacji Inwestorskich



Strona internetowa RI:

<https://www.pzu.pl/relacje-inwestorskie/raporty>

Kontakt:

<https://www.pzu.pl/relacje-inwestorskie/kontakt-dla-inwestorow>



irpzu@pzu.pl

Kalendarium publikacji raportów Grupy PZU w 2024 roku

Raport	PZU	Bank Pekao	Alior Bank
roczny za 2023 rok	21 marca	22 lutego	28 lutego
kwartalny za I kwartał 2024 roku	23 maja	30 kwietnia	25 kwietnia
półroczny za I półrocze 2024 roku	29 sierpnia	8 sierpnia	2 sierpnia
kwartalny za III kwartał 2024 roku	21 listopada	7 listopada	24 października

Strona internetowa RI:

<https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/relacje-inwestorskie/relacje-inwestorskie.html>

Kontakt:

<https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/relacje-inwestorskie/kontakt-dla-inwestorow.html>



Strona internetowa RI:

<https://www.pekao.com.pl/relacje-inwestorskie/>

Kontakt:

<https://www.pekao.com.pl/relacje-inwestorskie/kontakt/kontakt.html>





7.5. Zarząd i Rada Nadzorcza

[ESRS GOV-1]

7.5.1. Zarząd

[GRI 2-9] [GRI 2-10] [GRI 2-11] [GRI 2-12] [GRI 2-13]

Zasady powoływania i odwoływania członków

Zarząd funkcjonuje na podstawie przepisów Kodeksu spółek handlowych oraz Regulaminu Zarządu PZU (który zatwierdza Rada Nadzorcza) oraz Statutu PZU. W skład Zarządu PZU wchodzi od trzech do ośmiu członków powoływanych na okres wspólnej kadencji, która obejmuje trzy kolejne pełne lata obrotowe.

Członkowie Zarządu, w tym Prezes Zarządu, są powoływani i odwoływani przez Radę Nadzorczą, po przeprowadzeniu postępowania kwalifikacyjnego, którego celem jest sprawdzenie i ocena kwalifikacji kandydatów oraz wyłonienie najlepszego kandydata. Ocena kandydatów obejmuje w szczególności weryfikację spełnienia wymagań określonych w Statucie PZU i wynikających z przepisów powszechnie obowiązującego prawa. W procesie bierze się również pod uwagę przyjętą przez Walne Zgromadzenie Politykę Różnorodności wobec członków organów PZU.

Zgodę na powołanie dwóch członków Zarządu, prezesa i członka odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem, wydaje na wniosek PZU Komisja Nadzoru Finansowego, chyba że powołanie dotyczy osoby, która uzyskała

taką zgodę w poprzedniej kadencji. W przypadku, gdy wniosek dotyczy członka Zarządu wykonującego mandat, może on do czasu wydania decyzji przez organ nadzoru wykonywać mandat członka Zarządu w dotychczasowym zakresie.

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

[GRI 2-10]

Ocena odpowiedzialności

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

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

Proces weryfikacji przeprowadzany jest w oparciu o następujące kryteria:

- kompetencji;
- rękojmi, w tym reputacji i wiarygodności;
- niezależności osądu, w tym braku konfliktu interesów i poświęcania wystarczającej ilości czasu na pełnienie funkcji członka Zarządu.

Kandydat na członka Zarządu powinien posiadać wykształcenie wyższe, w szczególności w zakresie ubezpieczeń, bankowości lub finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, zarządzania, matematyki,

fizyki, informatyki, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych. Istotne znaczenie ma posiadanie przez osobę podlegającą ocenie szczególnych uprawnień zawodowych, w szczególności uprawnień aktuarusza, biegłego rewidenta, doradcy inwestycyjnego, radcy prawnego lub adwokata. Przy ocenie odpowiedzialności bierze się również pod uwagę przyjętą przez Walne Zgromadzenie Politykę Różnorodności wobec członków organów PZU.

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

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

- ma wykształcenie wyższe zdobyte w Polsce lub – jeśli zostało uzyskane za granicą – uznane w Rzeczypospolitej Polskiej na podstawie odrębnych przepisów;
- legitymuje się co najmniej 5-letnim okresem zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania, spółdzielczej umowy o pracę lub świadczenia usług na podstawie innej umowy lub wykonywania działalności gospodarczej na własny rachunek;
- posiada co najmniej 3-letnie doświadczenie na stanowiskach kierowniczych lub samodzielnych albo



wynikające z prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek;

- spełnia - inne niż wymienione powyżej - wymogi określone w przepisach odrębnych, a w szczególności nie narusza ograniczeń lub zakazów zajmowania stanowiska członka organu zarządzającego w spółkach handlowych.

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

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

Skład osobowy

Skład Zarządu na 31.12.2023

Kadencja Zarządu PZU rozpoczęła się 1 stycznia 2023 roku i obejmuje trzy pełne lata obrotowe 2023-2025.

W okresie 1 stycznia 2023 – 31 grudnia 2023 roku Zarząd PZU liczył 8 osób, a jego skład nie uległ zmianie i na 1 stycznia 2023 roku oraz na 31 grudnia 2023 roku przedstawiał się następująco:

1. Beata Kozłowska-Chyła – Prezes Zarządu
2. Ernest Bejda – Członek Zarządu
3. Małgorzata Kot – Członek Zarządu
4. Krzysztof Kozłowski – Członek Zarządu
5. Tomasz Kulik – Członek Zarządu
6. Piotr Nowak – Członek Zarządu
7. Maciej Rapkiewicz – Członek Zarządu
8. Małgorzata Sadurska – Członek Zarządu

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

Zmiany w składzie Zarządu PZU w okresie 1 stycznia 2024 – 20 marca 2024

- 1 stycznia 2024 roku w skład Zarządu wchodził: Beata Kozłowska-Chyła, Ernest Bejda, Małgorzata Kot, Krzysztof Kozłowski, Tomasz Kulik, Piotr Nowak, Maciej Rapkiewicz, Małgorzata Sadurska;
- 23 lutego 2024 roku Rada Nadzorcza odwołała ze składu Zarządu następujące osoby: Beatę Kozłowską-Chyłę, Ernesta Bejdę, Małgorzatę Kot, Krzysztofa Kozłowskiego, Piotra Nowaka, Małgorzatę Sadurską. Jednocześnie Rada Nadzorcza 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.

Skład Zarządu PZU na 20.03.2024

Od 24 lutego 2024 roku do dnia podpisania sprawozdania z działalności, tj. 20.03.2024 roku Zarząd liczył 4 osoby, a jego skład przedstawiał się następująco:

1. Anita Elżanowska - Członkini Rady Nadzorczej delegowana do czasowego wykonywania czynności Prezeski Zarządu
2. Michał Bernaczyk - Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu
3. Tomasz Kulik – Członek Zarządu
4. Maciej Rapkiewicz – Członek Zarządu

Dyrektorzy Grupy PZU

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

Do 2022 roku stanowiska Dyrektorów Grupy PZU w PZU powierzane były osobom pełniącym równocześnie w PZU Życie funkcje Członków Zarządu. W 2023 roku został wprowadzony drugi typ stanowiska Dyrektora Grupy PZU, tj. stanowisko powierzane osobom będącym równocześnie w PZU Życie Dyrektorem Grupy PZU. Dyrektorzy Grupy PZU w PZU co do zasady nadzorują obszary analogiczne do obszarów, które nadzorują w PZU Życie jako Członkowie Zarządu albo Dyrektorzy Grupy PZU.

Dyrektorzy Grupy PZU w PZU oraz w PZU Życie, a także Wyższa Kadra Kierownicza w PZU i PZU Życie raportująca bezpośrednio do Członków Zarządu PZU i Członków Zarządu PZU Życie, zgodnie ze swoimi zakresami merytorycznymi, aktywnie wspierają Zarządy PZU oraz PZU Życie w zakresie przygotowywania strategii, celów strategicznych, w tym celów ESG, oraz wszelkich regulacji wewnętrznych Spółki.

W PZU funkcje Dyrektorów Grupy PZU w 2023 roku oraz na 20 marca 2024 roku pełnili:

- Aleksandra Agatowska
- Andrzej Jaworski
- Bartłomiej Litwińczuk
- Dorota Macieja
- Sylwia Matusiak (od 1 stycznia 2023 roku)
- Małgorzata Skibińska (od 1 lutego 2023 roku)
- Dominik Witek (od 6 czerwca 2023 roku)

W PZU Życie funkcje Dyrektorów Grupy PZU w 2023 roku pełnili:

- Ernest Bejda (od 6 czerwca 2023 roku)
- Krzysztof Kozłowski
- Piotr Nowak
- Małgorzata Sadurska
- Małgorzata Skibińska (od 1 lutego 2023 roku)

W związku ze zmianami w składzie Zarządu PZU w dniu 23 lutego 2024 roku, funkcje Dyrektora Grupy PZU w PZU Życie na 20 marca 2024 roku pełniła tylko:

- Małgorzata Skibińska





Życiorysy członków Zarządu PZU i Dyrektorów Grupy PZU w PZU



Anita Elżanowska

Członkini Rady Nadzorczej PZU delegowana 23 lutego 2024 roku do czasowego wykonywania czynności Prezeski Zarządu PZU

Adwokatka, ukończyła studia prawnicze na Wydziale Prawa i Administracji UMCS w Lublinie.

Posiada ponad 23 – letnie doświadczenie zawodowe w zakresie świadczenia usług doradztwa prawnego oraz w administracji publicznej.

W ramach własnej kancelarii adwokackiej świadczy usługi doradztwa prawnego odnoszące się m.in. do procedur zakupowych, obsługi korporacyjnej oraz umów. Świadczyła usługi dla przedsiębiorców, w tym największych spółek z udziałem skarbu państwa, międzynarodowych korporacji jak i podmiotów z sektora MŚP, uczelni wyższych, samorządów i jednostek administracji.

Wspiera przedsiębiorców w opracowaniu / weryfikacji oraz stosowaniu transparentnych, konkurencyjnych procedur. Łączy prawne aspekty stosowania procedur z realizacją celów biznesowych procesu zakupowego.

Sporządza / weryfikuje projekty umów, a także doradza na etapie realizacji umów.

Obsługuje spory sądowe i pozasądowe. Obsługuje projekty współfinansowane ze środków UE, w tym świadczy usługi na etapie kontroli tych projektów.

Prowadziła projekty jako ekspert Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju (EBRD).

Były Wiceprezes Urzędu Zamówień Publicznych odpowiedzialny za kontrolę oraz współpracę międzynarodową.

Były Dyrektor Biura Przetargów Operatora Logistycznego Paliw Płynnych Sp. z o.o., gdzie opracowała i wdrożyła wewnętrzne procedury zakupowe oraz odpowiadała za procesy zakupowe i inwestycyjne.

W latach 2000-2007 pracowała w Urzędzie Zamówień Publicznych, początkowo w Departamencie Prawnym, a następnie,

w latach 2004 – 2007, na stanowisku Dyrektora Departamentu Kontroli, w tym od 2003 roku urzędnik służby cywilnej.

Były wykładowca akademicki w Szkole Głównej Handlowej (studia podyplomowe z zakresu zarządzania funduszami UE) oraz na Wydziale Prawa SWPS.

Prelegent wielu konferencji, w tym międzynarodowych.

Autorka wielu publikacji dotyczących zamówień publicznych.



Michał Bernaczyk

Członek Rady Nadzorczej PZU delegowany 23 lutego 2024 roku do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu PZU

Radca prawny i profesor Uniwersytetu Wrocławskiego zatrudniony w Katedrze Prawa Konstytucyjnego Wydziału Prawa, Administracji i Ekonomii.

Ukończył studia magisterskie prawa, zaś w 2007 r. uzyskał stopień doktora nauk prawnych, a w 2015 r. doktora habilitowanego. Jego zainteresowania badawcze obejmują problematykę porównawczego prawa konstytucyjnego, w szczególności wpływ postępu technologicznego na instytucja prawa konstytucyjnego (tzw. cyfrowy konstytucjonalizm), ochronę informacji w prawie publicznym i prywatnym, wolność uzyskiwania i rozpowszechniania informacji, wpływ państwa na ustrój społeczno-gospodarczy i publicznoprawne formy prowadzenia działalności gospodarczej.

Ukończył aplikację radcowską w Okręgowej Izba Radców Prawnych we Wrocławiu (aplikacja radcowska odbyta w latach 2007-2011, nr wpisu WR-2139) i praktykuje we wrocławskiej Kancelarii Szostek, Bar i Partnerzy, zajmując się obsługą prawną podmiotów administracji publicznej, przedsiębiorców. Jego specjalizacja obejmuje zagadnienia związane z dostępem do danych, ich ponownym wykorzystywaniem, świadczeniem usług cyfrowych, ochroną danych osobowych. Wykonuje zastępstwo procesowe skarżących w postępowaniach sądowych, sądowoadministracyjnym przed Trybunałem

Konstytucyjnym i Europejskim Trybunałem Praw Człowieka.

Jest ekspertem zewnętrznym Biura Analiz Sejmowych Kancelarii Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej. W latach 2013-2015 pełnił funkcji stałego doradcy Komisji Odpowiedzialności Konstytucyjnej.

Jest wielokrotnym laureatem indywidualnych i zespołowych nagród Rektora Uniwersytetu Wrocławskiego dla nauczycieli akademickich za oryginalne i twórcze osiągnięcie naukowe.

Pełnił funkcję wykonawcy w krajowych i międzynarodowych projektach badawczych oraz jest autorem licznych publikacji naukowych w formie monografii, komentarzy i artykułów naukowych opublikowanych w Polsce i zagranicą.



Tomasz Kulik

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

Do chwili powołania do Zarządu PZU SA był dyrektorem Biura Planowania i Kontrolingu. Przygotowywał strategię Grupy Kapitałowej PZU na lata 2016-2020 oraz politykę kapitałowo-dywidendową.

Był członkiem Zarządu TFI PZU (w przeszłości także PZU Asset Management) nadzorującym obszar finansów, ryzyka, operacji i IT. Kierując pracami Zarządu TFI PZU, odpowiadał również za obszar korporacyjny.





Posiada wieloletnie doświadczenia w pracy w instytucjach ubezpieczeniowych i finansowych. Absolwent SGH. Uzyskał również tytuł MBA Uniwersytetu Illinois oraz ukończył program Warsaw-Illinois Executive MBA. Członek The Association of Chartered Certified Accountants.

Przez większość kariery związany z Grupą Aviva (d.Commercial Union). Tomasz Kulik jest jednocześnie dyrektorem finansowym w Grupie Kapitałowej PZU.



Maciej Rapkiewicz

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

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



Aleksandra Agatowska

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

PZU Życie od 25 marca 2016 roku / Członek Zarządu PZU od 24 października 2019 roku do 19 lutego 2020 roku oraz Dyrektor Grupy PZU (od 25 marca 2016 roku do 23 października 2019 roku, ponownie od 20 lutego 2020 roku).

Absolwentka Uniwersytetu Jagiellońskiego ze specjalnością Socjologia Gospodarki i Badania Rynku oraz studiów Executive MBA na Akademii Leona Koźmińskiego w Warszawie. Ukończyła wiele programów menedżerskich w zakresie strategii, zarządzania i finansów na renomowanych uniwersytetach, takich jak Columbia University w Nowym Jorku, Northwestern Kellogg School of Management, London School of Economics and Political Science oraz Harvard Business School Online. Doświadczenie zawodowe zdobywała w ING Życie, ING Powszechnie Towarzystwo Emerytalne oraz w ING Spółka Dystrybucyjna. Współpracowała z zespołem Centrum Ewaluacji i Analiz Polityk Publicznych. W HDI (obecnie Warta S.A.) kierowała zespołem marketingu produktowego tworząc i realizując kampanie wsparcia sprzedaży. Następnie w spółce Sony Europe kierowała zespołem Marketing Intelligence. W Philips S.A., kierowała zespołem Marketing and Business Intelligence w 17 krajach regionu. Jako zewnętrzny doradca konsultowała między innymi wprowadzanie projektów dotyczących kanałów dystrybucji w Aviva S.A. Pełniła funkcję Przewodniczącej Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.

i PZU Zdrowie SA oraz była członkiem Rady Nadzorczej PZU Centrum Operacji SA, TUW PZUW SA i Enea SA.



Andrzej Jaworski

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

Absolwent studiów

doktoranckich z zakresu politologii na Uniwersytecie Kardynała Stefana Wyszyńskiego w Warszawie. Ukończył studia podyplomowe Polityka gospodarcza, finanse i bankowość na AKSiM w Toruniu, Zarządzanie innowacjami i projektami w WSHiU w Poznaniu oraz studia podyplomowe Executive MBA na Uniwersytecie Nauk Stosowanych w Dreźnie i WSHiU w Poznaniu. Absolwent Etnologii i antropologii kulturowej UAM w Poznaniu. Do Grupy PZU dołączył w 2016 roku w roli członka Zarządu PZU, a od 2022 roku jest członkiem Zarządu PZU Życie, członkiem Rady Nadzorczej PTE PZU oraz członkiem Rady Nadzorczej PZU Ukraina. Od 2019 roku obejmuje stanowisko Prezesa Zarządu Izby Gospodarczo Handlowej. Członek Rady „Fundacja Tożsamość” od 2019 r. oraz sekretarz Rady Muzeum Pamięć i Tożsamość od 2020 r. Od 2023 r. członek Rady Prawno-Gospodarczej Uniwersytetu Pomorskiego w Słupsku, Instytut Prawa i Administracji. Wcześniej Prezes Zarządu Stoczni Gdańsk S.A. (2006-2008), Przewodniczący Komisji Finansów Publicznych (2015-2016), Wiceprzewodniczący Komisji Skarbu Państwa (2015-2016), członek Zarządu Krajowej Spółki Cukrowej S.A. (2017-2018), członek Rady Nadzorczej Pekao Investment Banking S.A. (2022-2023). W latach 2020-2021 pełnił funkcję Prezesa Zarządu przedsiębiorstwa VRG

S.A., posiadającego marki odzieżowe Vistula, Wólczanka, Bytom i Deni Cler oraz markę W. Kruk z branży jubilerskiej.



Bartłomiej Litwińczuk

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

Absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu

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

**Dorota Macieja**

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

Z Grupą PZU związana od
2016 roku. Początkowo

pełniła funkcję dyrektora nadzorującego prewencję i sponsoring w PZU i PZU Życie. W 2017 roku została powołana na Członka Zarządu PZU Życie. Jednym z jej projektów było utworzenie Biura Prostego Języka, które wprowadziło istotne zmiany w sposobie komunikacji PZU z klientem. W 2021 roku zainicjowała powołanie Biura Zrównoważonego Rozwoju, które opracowało strategię ESG na lata 2021-2024. Stała się ona częścią strategii Grupy. Zgodnie z zapisanym w niej zobowiązaniem Grupa PZU będzie nie tylko osiągać bardzo dobre wyniki finansowe, ale robić to w sposób zrównoważony i z poszanowaniem kwestii środowiskowych, społecznych i zarządczych. W 2022 roku jako osoba odpowiedzialna za Biuro Nieruchomości nadzorowała przeprowadzkę PZU i PZU Życie do najbardziej ekologicznego budynku w stolicy. Wcześniej w latach 2010–2016 Dorota Macieja koordynowała i zarządzała projektami wydawniczymi i filmowymi. Przez wiele lat była dziennikarką najbardziej opiniotwórczych tygodników i rozgłośni – między innymi Tygodnika Solidarność, Wprost, Radia Wolna Europa. W 2000 roku wydała książkę „Tygodnie Słonimskiego”. W stanie wojennym związana z opozycyjnym wydawnictwem „Wola”.

**Sylwia Matusiak**

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

Absolwentka Uniwersytetu
Warszawskiego na kierunku

politologia. Ukończyła również studia MBA w Wyższej Szkole Menedżerskiej w Warszawie. Do chwili powołania do Zarządu PZU Życie zajmowała stanowisko dyrektora zarządzającego ds. marketingu, sponsoringu i prewencji. Przed dołączeniem do Grupy PZU pełniła funkcję członka Zarządu Centralnego Portu Komunikacyjnego. Wcześniej pracowała m.in. w Narodowym Banku Polskim, na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie oraz w Centrum Informacyjnym Rządu.

**Małgorzata Skibińska**

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

Absolwentka Wydziału
Zarządzania i Marketingu w

Wyższej Szkole Menedżerskiej w Warszawie, kierunku Administracji Państwowej oraz podyplomowych studiów dla menadżerów sektora usług finansowych w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie. Z Grupą PZU związana od 2019 roku. Do momentu powołania na stanowisko Dyrektora Grupy PZU zajmowała stanowisko dyrektora zarządzającego ds. rozwoju i utrzymania produktów odpowiadającego za ofertę produktową dla PZU SA oraz PZU Życie w segmencie

klienta masowego i MSP. Z rynkiem ubezpieczeniowym związana od 26 lat. Posiada wieloletnie doświadczenie menadżerskie, które zbudowała pracując w różnych firmach ubezpieczeniowych, gdzie z sukcesem zarządzała wieloma zespołami i realizowała liczne projekty związane z tworzeniem i zarządzaniem ofertą produktową wraz wdrożeniami technologicznymi, oceną i wyceną ryzyka oraz optymalizacją procesów. Posiada również bogate doświadczenie we współpracy z bankami i partnerami zewnętrznymi. Przed dołączeniem do Grupy PZU przez kilka lat pełniła funkcję Dyrektora Działu Rozwoju Produktów Majątkowych i Underwritingu Indywidualnego w Grupie Aviva.

**Dominik Witek**

Członek Zarządu PZU Życie /
Dyrektor Grupy PZU w PZU od 6
czerwca 2023 roku

Absolwent Wydziału Prawa i
Administracji Uniwersytetu Rzeszowskiego. Posiada tytuł zawodowy adwokata i radcy prawnego. Ukończył również studia z obszaru zarządzania i biznesu (MBA) w Wyższej Szkole Biznesu – National Louis University w Nowym Sączu, uzyskując tytuł Master of Business Administration.

Od 2017 roku prowadził własną Kancelarię Adwokacką, a następnie Radcy Prawnego. W latach 2019-2020 był zatrudniony jako radca prawny w ORLEN Południe SA, gdzie m.in. uczestniczył w kompleksowej obsłudze prawnej Spółki oraz Spółek z Grupy Kapitałowej ORLEN Południe. Ponadto, pełnił funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej w Sanockim Przedsiębiorstwie Gospodarki Mieszkaniowej sp. z o.o., a także prezesa

zarządu, dyrektora zarządzającego Sanockiego Przedsiębiorstwa Gospodarki Komunalnej sp. z o.o. Od stycznia 2021 r. do 5 czerwca 2023 r. pełnił funkcję członka zarządu PZU Zdrowie SA. Od czerwca 2021 r. członek rady nadzorczej Alior Bank SA.

Kompetencje

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

Zarząd pracuje kolegialnie. Członkowie Zarządu PZU nadzorują procesy realizowane w podlegających im obszarach, których zakres określa zarządzenie Prezesa Zarządu w sprawie wykonywania przez członków Zarządu PZU nadzoru organizacyjnego w spółce oraz powierzenia funkcji Szefów Pionów. Dokument szczegółowo reguluje odpowiedzialność poszczególnych członków Zarządu za nadzór nad poszczególnymi strukturami organizacyjnymi PZU.

Zarząd uchwała swój regulamin, który zatwierdza Rada Nadzorcza.

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

Uchwały Zarządu wymaga w szczególności:



- przyjęcie wieloletniego planu rozwoju i funkcjonowania PZU;
- przyjęcie planu działania i rozwoju Grupy PZU;
- przyjęcie rocznego planu finansowego oraz sprawozdania z jego wykonania;
- przyjęcie sprawozdania Zarządu z działalności PZU i sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU oraz sprawozdania finansowego PZU i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU za ubiegły rok obrotowy;
- przyjęcie sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej PZU oraz sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej Grupy Kapitałowej PZU;
- przyjęcie raportu z własnej oceny ryzyka i wypłacalności PZU oraz raportu z własnej oceny ryzyka i wypłacalności Grupy Kapitałowej PZU;
- przyjęcie sprawozdania o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem;
- przyjęcie sprawozdania ze stosowania dobrych praktyk określonych przez Prezesa Rady Ministrów na podstawie ustawy o zasadach zarządzania mieniem państwowym z 16 grudnia 2016 roku, skierowanych do spółek z udziałem Skarbu Państwa;
- przyjęcie wniosku w sprawie podziału zysku lub pokrycia straty;
- ustalenie taryfy składek ubezpieczeń obowiązkowych i dobrowolnych oraz ogólnych warunków ubezpieczeń dobrowolnych;
- ustalenie zakresu i rozmiaru reasekuracji biernej oraz zadań w zakresie reasekuracji czynnej;
- przyjęcie lub zmiana Regulaminu organizacyjnego PZU;
- przyjęcie rocznego planu audytu i kontroli oraz sprawozdania z jego wykonania łącznie z wnioskami;
- ustalanie zasad działalności lokacyjnej, prewencyjnej i sponsoringowej;
- udzielanie przez PZU poręczeń i gwarancji z wyłączeniem poręczeń i gwarancji, które są czynnościami ubezpieczeniowymi;
- zaciąganie przez PZU kredytów, zaciąganie lub udzielanie przez PZU pożyczek – z wyłączeniem pożyczek udzielanych ze środków zakładowego funduszu świadczeń socjalnych oraz z uwzględnieniem odstępstw określonych w zasadach działalności lokacyjnej.

Zakresy odpowiedzialności Członków Zarządów PZU i PZU Życie i Dyrektorów Grupy PZU w PZU i PZU Życie (stan na 31 grudnia 2023 roku i do 23 lutego 2024 roku)

Imię i nazwisko	Funkcja w PZU i PZU Życie	Zakres odpowiedzialności
Beata Kozłowska-Chyła	Prezes Zarządu PZU od 2 października 2020 roku do 23 lutego 2024 roku/ p.o. Prezesa Zarządu PZU od 12 marca do 1 października 2020 roku	PZU: audyt wewnętrzny, compliance, strategia Grupy PZU, analizy strategiczne, komunikacja korporacyjna, reasekuracja*
Aleksandra Agatowska	Członek Zarządu PZU od 24 października 2019 roku do 19 lutego 2020 roku / Dyrektor Grupy PZU w PZU od 25 marca 2016 roku do 23 października 2019 roku, ponownie powołana na stanowisko Dyrektora Grupy PZU w PZU od 20 lutego 2020 roku Prezes Zarządu PZU Życie od 15 lutego 2021 roku / p.o. Prezesa Zarządu PZU Życie od 19 lutego 2020 roku do 14 lutego 2021 roku / Członek Zarządu PZU Życie od 25 marca 2016 roku	PZU Życie: audyt wewnętrzny, compliance, strategia Grupy PZU, analizy strategiczne, komunikacja korporacyjna, reasekuracja**
Ernest Bejda	Członek Zarządu PZU od 4 maja 2020 roku do 23 lutego 2024 roku Członek Zarządu PZU Życie od 25 sierpnia 2021 roku do 5 czerwca 2023 roku / Dyrektor Grupy PZU w PZU Życie od 4 maja 2020 roku do 24 maja 2021 roku, ponownie od 6 czerwca 2023 roku	PZU i PZU Życie: bezpieczeństwo, zakupy, analizy i efektywność procesów, operacje ubezpieczeniowe, obsługa szkód i świadczeń, assistance, zdalna obsługa klienta, cyfryzacja procesów, rozwój usług i platform cyfrowych, posprzedażowa obsługa klienta PZU: AML w Grupie PZU
Małgorzata Kot	Członek Zarządu PZU od 10 września 2020 roku do 23 lutego 2024 roku / Dyrektor Grupy PZU w PZU od 16 kwietnia do 9 września 2020 roku Członek Zarządu PZU Życie od 16 kwietnia 2020 roku do 23 lutego 2024 roku	PZU i PZU Życie: zarządzanie siecią oddziałów PZU, sprzedaż detaliczna (kanały: wyłączny, multiagencyjny, brokerski), sprzedaż zdalna, strategia dystrybucji detalicznej, wsparcie sprzedaży detalicznej, analizy sprzedażowe PZU: sprzedaż detaliczna (kanał dealerski) PZU Życie: sprzedaż agencyjna, sprzedaż korporacyjna





Imię i nazwisko	Funkcja w PZU i PZU Życie	Zakres odpowiedzialności
Krzysztof Kozłowski	Członek Zarządu PZU od 4 sierpnia 2021 roku do 23 lutego 2024 roku Dyrektor Grupy PZU w PZU Życie od 4 sierpnia 2021 roku do 23 lutego 2024 roku	PZU i PZU Życie: zarządzanie korporacyjne, nadzór korporacyjny w Grupie PZU, administracja, zarządzanie projektami PZU: rozwój biznesu Grupy PZU
Tomasz Kulik	Członek Zarządu PZU od 14 października 2016 roku Członek Zarządu PZU Życie od 19 października 2016 roku	PZU i PZU Życie: aktuariat, finanse, CRM***
Piotr Nowak	Członek Zarządu PZU od 28 kwietnia 2022 roku do 23 lutego 2024 roku Dyrektor Grupy PZU w PZU Życie od 28 kwietnia 2022 roku do 23 lutego 2024 roku	PZU i PZU Życie: inwestycje, IT, innowacje
Maciej Rapkiewicz	Członek Zarządu PZU od 22 marca 2016 roku Członek Zarządu PZU Życie od 25 maja 2016 roku	PZU i PZU Życie: ryzyko
Małgorzata Sadurska	Członek Zarządu PZU od 13 czerwca 2017 roku do 23 lutego 2024 roku Dyrektor Grupy PZU w PZU Życie od 15 kwietnia 2022 roku do 23 lutego 2024 roku/ Członek Zarządu PZU Życie od 19 czerwca 2017 roku do 14 kwietnia 2022 roku	PZU i PZU Życie: assurbanking, bancassurance i programy partnerstwa strategicznego, rozwój biznesu korporacyjnego PZU: sprzedaż korporacyjna, zarządzanie produktami korporacyjnymi, analizy, underwriting i ocena ryzyka ubezpieczeń korporacyjnych, ubezpieczenia ryzyk finansowych, obsługa biznesu korporacyjnego PZU Życie: produkty bankowe ochronne, produkty inwestycyjne, sprzedaż produktów inwestycyjnych
Dominik Witek	Członek Zarządu PZU Życie od 6 czerwca 2023 roku Dyrektor Grupy PZU w PZU od 6 czerwca 2023 roku	PZU i PZU Życie: zarządzanie doświadczeniami klientów PZU Życie: AML, wsparcie procesów obsługi

Imię i nazwisko	Funkcja w PZU i PZU Życie	Zakres odpowiedzialności
Andrzej Jaworski	Członek Zarządu PZU Życie od 15 kwietnia 2022 roku Dyrektor Grupy PZU w PZU od 15 kwietnia 2022 roku	PZU i PZU Życie: ubezpieczenia zdrowotne
Bartłomiej Litwińczuk	Członek Zarządu PZU Życie od 19 sierpnia 2016 roku Dyrektor Grupy PZU w PZU od 19 sierpnia 2016 roku	PZU i PZU Życie: HR, doradztwo i obsługa prawna
Dorota Macieja	Członek Zarządu PZU Życie od 15 marca 2017 roku Dyrektor Grupy PZU w PZU od 15 marca 2017 roku	PZU i PZU Życie: zrównoważony rozwój, komunikacja z klientem, nieruchomości
Sylwia Matusiak	Członek Zarządu PZU Życie od 1 stycznia 2023 roku Dyrektor Grupy PZU w PZU od 1 stycznia 2023 roku	PZU i PZU Życie: marketing, sponsoring, prewencja
Małgorzata Skibińska	Dyrektor Grupy PZU w PZU od 1 lutego 2023 roku Dyrektor Grupy PZU w PZU Życie 1 lutego 2023 roku	PZU i PZU Życie: zarządzanie produktami zdrowotnymi, strategiczne zarządzanie ofertą produktową, underwriting, aktuariat taryfowy PZU: zarządzanie produktami masowymi i programami ubezpieczeniowymi PZU Życie: zarządzanie produktami grupowymi i indywidualnymi

* dodatkowo, nadzoruje Dyrektorów Grupy PZU w PZU: Aleksandrę Agatowską, Dorotę Macieję, Sylwię Matusiak, Andrzeja Jaworskiego, Bartłomieja Litwińczuka, Dominika Witka

** dodatkowo, nadzoruje Dyrektorów Grupy PZU w PZU Życie: Małgorzatę Sadurską, Ernesta Bejdę, Krzysztofa Kozłowskiego, Piotra Nowaka

*** dodatkowo, nadzoruje Małgorzatę Skibińską Dyrektora Grupy PZU w PZU i PZU Życie



Zakresy odpowiedzialności Członków Zarządów PZU i PZU Życie i Dyrektorów Grupy PZU w PZU i PZU Życie (stan od 23 lutego 2024 roku do dnia podpisania sprawozdania z działalności, tj. 20 marca 2024 roku)

Imię i nazwisko	Funkcja w PZU i PZU Życie	Zakres odpowiedzialności
Anita Elżanowska	Członkini Rady Nadzorczej delegowana do czasowego wykonywania czynności Prezeski Zarządu	zarządzanie korporacyjne, nadzór korporacyjny w Grupie PZU, audyt wewnętrzny, compliance, strategia Grupy PZU, analizy strategiczne, komunikacja korporacyjna, reasekuracja*
Michał Bernaczyk	Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu	**
Aleksandra Agatowska	Członek Zarządu PZU od 24 października 2019 roku do 19 lutego 2020 roku / Dyrektor Grupy PZU w PZU od 25 marca 2016 roku do 23 października 2019 roku, ponownie powołana na stanowisko Dyrektora Grupy PZU w PZU od 20 lutego 2020 roku Prezes Zarządu PZU Życie od 15 lutego 2021 roku / p.o. Prezesa Zarządu PZU Życie od 19 lutego 2020 roku do 14 lutego 2021 roku / Członek Zarządu PZU Życie od 25 marca 2016 roku	PZU Życie: zarządzanie korporacyjne, nadzór korporacyjny w Grupie PZU, audyt wewnętrzny, compliance, strategia Grupy PZU, analizy strategiczne, komunikacja korporacyjna, reasekuracja***
Tomasz Kulik	Członek Zarządu PZU od 14 października 2016 roku Członek Zarządu PZU Życie od 19 października 2016 roku	PZU i PZU Życie: aktuariat, finanse, inwestycje, CRM, zarządzanie projektami **** PZU: rozwój biznesu Grupy PZU
Maciej Rapkiewicz	Członek Zarządu PZU od 22 marca 2016 roku Członek Zarządu PZU Życie od 25 maja 2016 roku	PZU i PZU Życie: ryzyko, operacje ubezpieczeniowe, obsługa szkód i świadczeń, assistance, zdalna obsługa klienta, zakupy, administracja

Imię i nazwisko	Funkcja w PZU i PZU Życie	Zakres odpowiedzialności
Dominik Witek	Członek Zarządu PZU Życie od 6 czerwca 2023 roku Dyrektor Grupy PZU w PZU od 6 czerwca 2023 roku	PZU i PZU Życie: bezpieczeństwo, analizy i efektywność procesów, zarządzanie doświadczeniami klientów, IT, innowacje, cyfryzacja procesów, rozwój usług i platform cyfrowych, posprzedażowa obsługa klienta PZU: AML w Grupie PZU PZU Życie: AML, wsparcie procesów obsługi
Dorota Macieja	Członek Zarządu PZU Życie od 15 marca 2017 roku Dyrektor Grupy PZU w PZU od 15 marca 2017 roku	PZU i PZU Życie: zrównoważony rozwój, komunikacja z klientem, nieruchomości
Sylwia Matusiak	Członek Zarządu PZU Życie od 1 stycznia 2023 roku Dyrektor Grupy PZU w PZU od 1 stycznia 2023 roku	PZU i PZU Życie: marketing, sponsoring, prewencja, zarządzanie siecią oddziałów PZU, sprzedaż detaliczna (kanały: wyłączny, multigencyjny, brokerski), sprzedaż zdalna, strategia dystrybucji detalicznej, wsparcie sprzedaży detalicznej, analizy sprzedażowe, assurbanking, bancassurance i programy partnerstwa strategicznego, rozwój biznesu korporacyjnego PZU: sprzedaż detaliczna (kanał dealerski), sprzedaż korporacyjna, zarządzanie produktami korporacyjnymi, analizy, underwriting i ocena ryzyka ubezpieczeń korporacyjnych, ubezpieczenia ryzyk finansowych, obsługa biznesu korporacyjnego PZU Życie: sprzedaż agencyjna, sprzedaż korporacyjna, produkty bankowe ochronne, produkty inwestycyjne, sprzedaż produktów inwestycyjnych

Imię i nazwisko	Funkcja w PZU i PZU Życie	Zakres odpowiedzialności
Małgorzata Skibińska	Dyrektor Grupy PZU w PZU od 1 lutego 2023 roku Dyrektor Grupy PZU w PZU Życie 1 lutego 2023 roku	PZU i PZU Życie: zarządzanie produktami zdrowotnymi, strategiczne zarządzanie ofertą produktową, underwriting, aktuariat taryfowy PZU: zarządzanie produktami masowymi i programami ubezpieczeniowymi PZU Życie: zarządzanie produktami grupowymi i indywidualnymi

* dodatkowo nadzoruje Dyrektorów Grupy PZU w PZU: Aleksandrę Agatowską, Dorotę Macieję, Andrzeja Jaworskiego, Bartłomieja Litwińczuka
 ** nadzoruje Dyrektorów Grupy PZU w PZU: Sylwię Matusiak, Dominika Witka
 *** dodatkowo nadzoruje Dyrektorów Grupy PZU w PZU Życie
 **** dodatkowo nadzoruje Małgorzatę Skibińską Dyrektora Grupy PZU w PZU i PZU Życie

19 [GRI 3-3] [GRI 2-9] [GRI 2-14][ESRS GOV-2] [ESRS GOV-3]

Odpowiedzialność w kwestiach ESG

Cele ESG zostały wpisane w cele Zarządu, a kluczowe wskaźniki Strategii ESG stały się integralną częścią strategii biznesowej Grupy PZU. Walne Zgromadzenie upoważniło Radę Nadzorczą do uszczegółowienia celów zarządczych nadawanych corocznie członkom Zarządu, a także do określenia wag dla tych celów oraz obiektywnych i mierzalnych wskaźników ich realizacji i rozliczania (KPI), będących podstawą dla wysokości wynagrodzenia zmiennego. W związku z przyjęciem strategii ESG, ogólne cele zarządcze związane z poprawą wskaźników ekonomiczno-finansowych zostały rozszerzone o działania uwzględniające interesy społeczne, w tym powodujące przyczynianie się spółki do ochrony środowiska. Wynagrodzenie zmienne członków Zarządu uzależnione jest od poziomu realizacji celów

zarządczych ustalonych przez Radę Nadzorczą i nie może przekroczyć 100% wynagrodzenia stałego członków Zarządu w poprzednim roku obrotowym, dla którego dokonywane jest obliczenie wysokości przysługującego wynagrodzenia zmiennego.

[GRI 2-12] [GRI 2-13] [GRI 2-14] [GRI 2-17]

W celu efektywnego zarządzania aspektami ESG pod koniec 2020 roku zostało utworzone w PZU i PZU Życie Biuro Zrównoważonego Rozwoju, które koordynuje działania związane z realizacją Strategii ESG. Dyrektor Biura Zrównoważonego Rozwoju raportuje bezpośrednio do Członka Zarządu PZU Życie i Dyrektora Grupy PZU w PZU.

W 2021 roku Zarząd PZU utworzył Komitet ESG Grupy PZU do zadań którego należy:

- nadzór nad spójnością działań ESG z celami biznesowymi Grupy PZU;

- wskazywanie ogólnych wytycznych dotyczących ESG w Grupie PZU;
- rekomendowanie wdrożenia zasad ESG do praktyki biznesowej Grupy PZU oraz integracji procesów biznesowych z celami ESG;
- udział w opracowywaniu i aktualizacji Strategii ESG;
- opiniowanie działań, planów oraz projektów związanych ze Strategią ESG realizowanych w Grupie PZU i przekazywanie tych opinii właściwym organom podmiotów Grupy PZU;
- opiniowanie sposobów i kierunków dostosowywania zasad działalności biznesowej podmiotów Grupy PZU reprezentowanych w Komitecie do wymogów regulacyjnych i raportowych związanych z ESG.

Podczas spotkań Komitetu ESG w Grupie, członkom Komitetu przekazywana jest wiedza na temat zrównoważonego rozwoju. Dotyczy to w szczególności nowych regulacji prawnych, poziomu implementacji wskaźników ESG oraz identyfikacji luk i rekomendowanych działań naprawczych.

W 2023 roku odbyło się 5 spotkań Komitetu ESG. Spotkania dotyczyły tematów związanych z rekompensatą emisji CO2, wyznaczenia celów strategicznych z obszaru ESG, przygotowaniem Grupy PZU do spełnienia wymagań Taksonomii UE, modelowania ryzyk klimatycznych, procesu należytej staranności w zakresie praw człowieka i zmian w politykach środowiskowej i praw człowieka, a także przygotowaniem Grupy PZU do wdrożenia dyrektywy CSRD.

Innym narzędziem informowania o istotnych kwestiach w obszarze ESG są akty wewnętrzne dyrektora Biura Zrównoważonego Rozwoju. Kluczowe akty wewnętrzne

Cele ESG zostały wpisane w cele Zarządu, a kluczowe wskaźniki Strategii ESG stały się integralną **częścią strategii biznesowej Grupy PZU.**

wydane w 2023 roku przeciwdziałania naruszeniom praw człowieka w Grupie PZU, sprawie metodyki oceny ESG kluczowych klientów korporacyjnych PZU SA oraz wytycznych i wykazu obowiązków informacyjnych w ramach Taksonomii UE.

Dodatkowo prowadzone są działania informacyjne skierowane do liderów ESG w Grupie PZU. W 2023 roku został zainicjowany cykl kwartalnych spotkań. Podczas spotkań zostały omówione najważniejsze kwestie dotyczące strategii ESG, Taksonomii UE, minimalnych gwarancji w zakresie praw człowieka oraz metodyki oceny ESG kluczowych klientów. Omówione zostały najważniejsze aspekty nowych regulacji. Na jednym ze spotkań, z udziałem zewnętrznego eksperta programu Climate Leadership, poruszono tematykę włączenia ryzyk ESG w praktykę biznesową instytucji ubezpieczeniowych. W 2023 odbyły się 4 spotkania.

W skład Komitetu ESG w Grupie PZU wchodzi przedstawiciele PZU SA i PZU Życie SA, w tym Członkowie Zarządów i Dyrektorzy Grupy PZU, oraz Prezesa Zarządów: Członkowie Zarządu PZU, Członkowie Zarządu PZU Życie, Prezes Zarządu TUW PZUW, Prezes Zarządu TFI PZU, Prezes Zarządu PTE PZU oraz w PZU i PZU Życie: Dyrektor Zarządzający ds. Klienta Korporacyjnego, Dyrektor Zarządzający ds. Korporacyjnych w Grupie PZU, Dyrektor Grupy PZU nadzorujący Pion Produktów, Dyrektor Zarządzający ds. Regulacji, Dyrektor Zarządzający ds. Marketingu, Sponsoringu i Prewencji, Dyrektor Biura



Komunikacji Korporacyjnej, Dyrektor ds. Konsolidacji Zarządczej i Relacji Inwestorskich, Dyrektor Biura Zrównoważonego Rozwoju.

Szczegółowe zasady realizacji strategii ESG i współpracy pomiędzy spółkami Grupy PZU określa Polityka zrównoważonego rozwoju w Grupie PZU oraz porozumienia o współpracy pomiędzy spółkami.

Sposób funkcjonowania

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

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

Decyzje Zarządu mają formę uchwał. Zarząd podejmuje uchwały wyłącznie w obecności prezesa Zarządu lub

osoby wyznaczonej pod jego nieobecność do kierowania pracami Zarządu.

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

Komitety

Komitety funkcjonujące w PZU i PZU Życie to struktury kolegialne, które są tworzone i likwidowane przez Zarządy PZU i PZU Życie. Komitety wydają opinie oraz podejmują decyzje w sprawach będących przedmiotem ich działania, określonych w regulaminach poszczególnych komitetów. W 2023 roku w PZU i PZU Życie działały następujące komitety, w pracach których brali udział członkowie Zarządu i Dyrektorzy Grupy PZU:

Nazwa Komitetu	Cel
Komitet Cenowy PZU (tylko w PZU)	Określanie polityki cenowej zgodnie ze strategią PZU
Komitet Data Governance	Koordynacja procesów związanych z zarządzaniem danymi i ich jakością w PZU i PZU Życie
Komitet Innowacji	Koordynacja i zarządzanie całokształtem zagadnień związanych z innowacjami w PZU i PZU Życie

Nazwa Komitetu	Cel
Komitet Inwestycyjny	<ul style="list-style-type: none"> • Podejmowanie i opiniowanie decyzji inwestycyjnych, • Stanowienie limitów zaangażowania, • Podejmowanie decyzji o akceptacji ryzyka w zakresie ubezpieczeń finansowych, • Podejmowanie decyzji o sposobie głosowania na zgromadzeniu uczestników lub inwestorów funduszy inwestycyjnych jeżeli przedmiotem obrad jest decyzja inwestycyjna funduszu, emisja nowych certyfikatów inwestycyjnych, emisja obligacji, ustanawianie dodatkowych limitów inwestycyjnych, likwidacja funduszu, łączenie funduszy lub przejście zarządzania funduszem inwestycyjnych przez inne towarzystwo, • Opiniowanie instrukcji do głosowania na zgromadzeniach akcjonariuszy, wspólników, obligatariuszy, uczestników lub inwestorów funduszy inwestycyjnych, których przedmiotem obrad są inne sprawy, niż wskazane w punkcie powyżej
Komitet Kosztowy	Koordynacja działań na rzecz redukcji kosztów PZU i PZU Życie, w szczególności kosztów stałych w działalności ubezpieczeniowej, zgodnie ze strategią Grupy PZU
Komitet Nieruchomości	Zapewnienie prawidłowej realizacji procesu decyzyjnego dotyczącego docelowego przeznaczenia nieruchomości będących w zasobach PZU SA oraz PZU Życie SA, w szczególności sprzedaży lub inwestycyjnego wykorzystania przez podmioty Grupy PZU
Komitet Ryzyka Aktuarnego, Operacyjnego i Modeli	<p>Podejmowanie działań w zakresie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • dopuszczalnych rozmiarów ryzyka aktuarnego, operacyjnego i modeli; • zasad i metodyk zarządzania ryzykiem: aktuarnym, operacyjnym i modeli; • działań zarządczych w procesie monitorowania ryzyka aktuarnego, operacyjnego i modeli; • wsparcia Zarządów PZU i PZU Życie w procesie zarządzania ryzykiem regulacyjnym
Komitet Ryzyka Grupy PZU	Koordynacja działań oraz nadzór nad systemem i procesami zarządzania ryzykami występującymi w PZU, PZU Życie i w Grupie PZU, w szczególności na poziomie konglomeratu finansowego Grupy Kapitałowej PZU
Komitet Ryzyka Inwestycyjnego	<p>Podejmowanie działań w zakresie ryzyka rynkowego, kredytowego i koncentracji dotyczących:</p> <ul style="list-style-type: none"> • dopuszczalnych rozmiarów ryzyk, • zasad i metodyk zarządzania ryzykami, • działań zarządczych w procesie zarządzania ryzykami na poziomie poszczególnych ekspozycji, portfeli inwestycyjnych i portfeli ubezpieczeń finansowych, w których występuje ryzyko kredytowe.



Nazwa Komitetu	Cel
Komitet Sponsoringu i Prewencji	Zapewnienie prawidłowego prowadzenia przez PZU i PZU Życie działalności sponsoringowej i prewencyjnej, a także monitorowanie oraz zapewnienie spójności działań prowadzonych w tych obszarach
Komitet Zakupowy	Usprawnienie procesu wyboru dostawców towarów i usług oraz monitorowania współpracy z dostawcami zgodnie ze strategią PZU i PZU Życie
Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami	Opiniowanie decyzji dotyczących strategicznej struktury lokat w celu zapewnienia PZU i PZU Życie właściwego poziomu bezpieczeństwa, płynności finansowej, rentowności i jakości portfela inwestycyjnego oraz przedstawianie rekomendacji dla Zarządów lub struktur organizacyjnych PZU i PZU Życie dotyczących poziomów stóp technicznych i działań zwiększających wielkość środków własnych lub zabezpieczających płynność. Podejmowanie decyzji dotyczących: <ul style="list-style-type: none"> zasad zarządzania płynnością finansową PZU i PZU Życie; celów i wytycznych inwestycyjnych lub ograniczeń inwestycyjnych oraz benchmarków dla struktur PZU i PZU Życie; oraz podmiotów zarządzających lokatami w Grupie PZU; dopasowania aktywów do pasywów oraz bieżącej struktury aktywów; regulacji dotyczących zrównoważonego rozwoju w zakresie działalności lokacyjnej.
Komitet Zarządzania Inicjatywami	Nadzorowanie i wyznaczanie kierunków działań w ramach zarządzania Inicjatywami w PZU i PZU Życie.

W 2023 roku, w PZU i PZU Życie funkcjonował również **Sztab Kryzysowy**, będący strukturą kolegiąlną działającą na prawach komitetu. Sztab Kryzysowy nadzorował funkcjonowanie systemu zarządzania ciągłością działania i realizował zadania określone w planie ciągłości działania oraz odpowiadał za zarządzanie sytuacją kryzysową w PZU i PZU Życie.

Poniżej zaprezentowane zostały funkcje pełnione przez Członków Zarządów PZU i PZU Życie oraz Dyrektorów Grupy PZU w komitetach według stanu na koniec 2023 roku.

Imię i nazwisko	Udział w pracach komitetów (stan na 31 grudnia 2023 roku)
Beata Kozłowska-Chyła Prezes Zarządu PZU	Szef Sztabu Kryzysowego
Aleksandra Agatowska Prezes Zarządu PZU Życie / Dyrektor Grupy PZU w PZU	Zastępca szefa Sztabu Kryzysowego

Imię i nazwisko	Udział w pracach komitetów (stan na 31 grudnia 2023 roku)
Ernest Bejda Członek Zarządu PZU / Dyrektor Grupy PZU w PZU Życie	Członek Sztabu Kryzysowego ds. Bezpieczeństwa Przewodniczący Komitetu: Komitet Zakupowy Wiceprzewodniczący Komitetu: Komitet Ryzyka Aktuarnego, Operacyjnego i Modeli Członek Komitetu: Komitet Data Governance, Komitet Inwestycyjny, Komitet Nieruchomości, Komitet Ryzyka Grupy PZU, Komitet Ryzyka Inwestycyjnego, Komitet Sponsoringu i Prewencji, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitet Zarządzania Inicjatywami
Małgorzata Kot Członek Zarządu PZU / Członek Zarządu PZU Życie	Członek Komitetu: Komitet Cenowy PZU, Komitet Zakupowy, Komitet Zarządzania Inicjatywami
Krzysztof Kozłowski Członek Zarządu PZU / Dyrektor Grupy PZU w PZU Życie	Członek Sztabu Kryzysowego ds. Korporacyjnych i Administracji Członek Komitetu: Komitet Innowacji, Komitet Ryzyka Grupy PZU, Komitet Ryzyka Inwestycyjnego, Komitet Zarządzania Inicjatywami
Tomasz Kulik Członek Zarządu PZU / Członek Zarządu PZU Życie	Członek Sztabu Kryzysowego ds. Finansów Przewodniczący Komitetu: Komitet Data Governance, Komitet Kosztowy, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Wiceprzewodniczący Komitetu: Komitet Cenowy PZU, Komitet Inwestycyjny, Komitet Ryzyka Grupy PZU, Komitet Zakupowy Członek Komitetu: Komitet Ryzyka Aktuarnego, Operacyjnego i Modeli, Komitet Ryzyka Inwestycyjnego, Komitet Nieruchomości, Komitet Zarządzania Inicjatywami
Piotr Nowak Członek Zarządu PZU / Dyrektor Grupy PZU w PZU Życie	Członek Sztabu Kryzysowego ds. Informatyki Przewodniczący Komitetu: Komitet Innowacji, Komitet Inwestycyjny, Komitet Zarządzania Inicjatywami Wiceprzewodniczący Komitetu: Komitet Data Governance, Komitet Ryzyka Inwestycyjnego, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Członek Komitetu: Komitet Ryzyka Aktuarnego, Operacyjnego i Modeli, Komitet Ryzyka Grupy PZU, Komitet Nieruchomości, Komitet Zakupowy



Imię i nazwisko	Udział w pracach komitetów (stan na 31 grudnia 2023 roku)
Maciej Rapkiewicz Członek Zarządu PZU / Członek Zarządu PZU Życie	Przewodniczący Komitetu: Komitet Ryzyka Aktuarnego, Operacyjnego i Modeli, Komitet Ryzyka Grupy PZU, Komitet Ryzyka Inwestycyjnego Członek Komitetu: Komitet Data Governance, Komitet Inwestycyjny, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami
Małgorzata Sadurska Członek Zarządu PZU / Dyrektor Grupy PZU w PZU Życie	Członek Sztabu Kryzysowego ds. Kontaktów z Partnerami Strategicznymi Członek Komitetu: Komitet Cenowy PZU, Komitet Data Governance, Komitet Inwestycyjny, Komitet Ryzyka Aktuarnego, Operacyjnego i Modeli, Komitet Ryzyka Grupy PZU, Komitet Ryzyka Inwestycyjnego
Dominik Witek Członek Zarządu PZU Życie / Dyrektor Grupy PZU w PZU	Członek Komitetu: Komitet Inwestycyjny, Komitet Ryzyka Aktuarnego, Operacyjnego i Modeli, Komitet Ryzyka Grupy PZU, Komitet Ryzyka Inwestycyjnego, Komitet Zakupowy, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitet Zarządzania Inicjatywami
Andrzej Jaworski Członek Zarządu PZU Życie / Dyrektor Grupy PZU w PZU	-
Bartłomiej Litwińczuk Członek Zarządu PZU Życie / Dyrektor Grupy PZU w PZU	Członek Sztabu Kryzysowego ds. Prawnych i HR Członek Komitetu: Komitet Ryzyka Aktuarnego, Operacyjnego i Modeli, Komitet Ryzyka Grupy PZU
Dorota Macieja Członek Zarządu PZU Życie / Dyrektor Grupy PZU w PZU	Członek Sztabu Kryzysowego ds. Nieruchomości Przewodniczący Komitetu: Komitet Nieruchomości
Sylwia Matusiak Członek Zarządu PZU Życie / Dyrektor Grupy PZU w PZU	Członek Komitetu: Komitet Sponsoringu i Prewencji
Małgorzata Skibińska Dyrektor Grupy PZU w PZU i PZU Życie	Przewodniczący Komitetu: Komitet Cenowy PZU Członek Komitetu: Komitet Data Governance, Komitet Innowacji, Komitet Ryzyka Aktuarnego, Operacyjnego i Modeli, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitet Zarządzania Inicjatywami

Działalność Zarządu w 2023 roku

W 2023 roku Zarząd zebrał się na 61 posiedzeniach i podjął 372 uchwały. Uchwały te obejmowały wszystkie obszary działalności PZU.

Główne obszary działalności Zarządu

Strategia

- Zarząd aktualizował mierniki Strategii Grupy PZU na lata 2021-2024 w związku z wdrożeniem w PZU standardu rachunkowości MSSF 17 i zmianami w otoczeniu makroekonomicznym;
- Zarząd przyjął plan operacjonalizacji Strategii na 2023 rok oraz kontynuował strategiczne projekty i inicjatywy, których realizacja doprowadzi do osiągnięcia celów określonych w strategii. Nowe inicjatywy uruchomiono m.in. w sprzedaży w obszarze direct i dealerskim, OC dla klientów korporacyjnych oraz ubezpieczeniach rolnych;
- Zarząd wyraził zgodę na aktualizację celów i budżetu dla dalszego dynamicznego rozwoju projektu strategicznego #mojePZU.

Finanse

- Zarząd przyjął:
 - plan finansowy PZU i Grupy PZU na 2023 i 2024 rok,
 - sprawozdania z działalności PZU i Grupy PZU za 2022 rok i I półrocze 2023 roku, sprawozdania finansowe PZU i Grupy PZU za rok 2022, I półrocze 2023 roku oraz I i III kwartał 2023 roku, a także sprawozdań o

wypłacalności i kondycji finansowej PZU i Grupy PZU za 2022 rok,

- strategię postępowania konglomeratu finansowego w zakresie adekwatności kapitałowej;
- Zarząd ustalił:
 - segmenty operacyjne na potrzeby przygotowania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy PZU zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej,
 - zasady (politykę) rachunkowości dla potrzeb sprawozdawczości zgodnej z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) stosowanych w PZU,
 - proces ujawnień na potrzeby Taksonomii UE;
- Zarząd wyraził zgodę na wprowadzenie zmian w programie reasekuracyjnym PZU na 2023 rok poprzez dostosowanie zapisów dotyczących parametrów nieproporcjonalnej umowy nadwyżki szkód na zdarzenie dla ryzyk katastroficznych oraz przyjął założenia programu reasekuracji obowiązkowej biernej na 2024 rok;
- Zarząd wyraził również zgodę na zawarcie z PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. umowy o przeprowadzenie badania i przeglądu sprawozdań finansowych oraz badania sprawozdań o wypłacalności i kondycji finansowej PZU oraz Grupy PZU za okres pięciu lat obrotowych 2024-2028;
- Zarząd przyjął Strategię lokacyjną na lata 2024 – 2026 dla portfela na ryzyko własne PZU i PZU Życie i zdecydował o jej przedłożeniu Radzie Nadzorczej.



**Działalność operacyjna**

- Zarząd na bieżąco zatwierdzał zmiany w ogólnych warunkach ubezpieczeń (OWU) oraz ogólne warunki ubezpieczeń dla nowo wprowadzanych produktów, a także taryfy ubezpieczeniowe, m.in. dla:
 - ubezpieczenia odpowiedzialności za szkody w środowisku,
 - ubezpieczenia iSpot Care i „Wyświetlacz”,
 - ubezpieczenia PZU Cortland Care i „Wyświetlacz”
 - ubezpieczenia od ryzyk cybernetycznych,
 - ubezpieczenia PZU DOM,
 - ubezpieczenia PZU Gospodarstwo Rolne,
 - ubezpieczenia PZU Uprawy,
 - ubezpieczenia PZU Auto,
 - kompleksowego ubezpieczenia PZU Doradca,
 - ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej podmiotów leczniczych prowadzących szpital oraz ogólnych warunków ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej podmiotów leczniczych innych niż prowadzące szpital,
 - ubezpieczenia OC medyczna,
 - grupowego ubezpieczenia podróznego dla posiadaczy i użytkowników kart kredytowych Pekao Visa Infinite,
 - ubezpieczenia mienia od ognia i innych żywiołów, ubezpieczenia mienia od wszystkich ryzyk, kompleksowego ubezpieczenia Wspólnot i Spółdzielni Mieszkaniowych oraz TBS, w tym m.in. zasady karencji dla ryzyka powodzi w tych ubezpieczeniach.

- Zarząd wyraził zgodę na:
 - złożenie zamówienia na usługi informatyczne w zakresie prac rozwojowych w systemie SLS (system likwidacji szkód) do umowy ramowej zawartej z PZU Centrum Operacji;
 - przeprowadzenie kampanii reklamowych, m.in. ubezpieczeń komunikacyjnych, „Kompleksowa oferta PZU”,
 - realizację usług komunikacji PZU w mediach społecznościowych,
 - realizację programów prewencyjnych, m.in. „Dobra Drużyna PZU” II Edycja – 2023, „Zdrowe Życie”, PZU. iFLOTA, kampanii prewencyjnej dla kobiet w okresie okołoporodowym „Bez obaw o przyszłość”
 - realizację działań sponsoringowych, m.in. sponsoring „80. Tour de Pologne UCI World Tour”;
 - zakup usług rozwoju portalu pzu.pl do umowy na świadczenie usług utrzymania, autoryzacji i rozwoju portalu pzu.pl.

System zarządzania

- Zarząd zaakceptował zmiany systemu zarządzania (system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz zarządzanie ciągłością działania) w PZU i PZU Życie oraz zarekomendował przyjęcie systemu spółkom bezpośrednio i pośrednio zależnym od PZU podlegającym rygorom ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej a także TUW Polskiemu Zakładowi Ubezpieczeń Wzajemnych;
- Zarząd przyjął:

- sprawozdanie roczne z działalności Biura Audytu Wewnętrznego w roku 2022, wraz z oceną systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem,
- raport z własnej oceny ryzyka i wypłacalności (ORSA) Grupy PZU, PZU i PZU Życie,
- aktualizację Planu działań naprawczych Grupy PZU – to dokument obejmujący istotne podmioty Grupy PZU, w szczególności funkcjonujące w jej ramach banki, który jest dodatkowym narzędziem, umożliwiającym sprawną organizację i skuteczne funkcjonowanie systemów zarządzania ryzykiem w Grupie PZU, realizowanym z poziomu konglomeratu finansowego. Plan aktualizuje się co roku na bazie corocznego procesu ORSA i zawiera scenariusze stresowe. Plan zawiera scenariusze stresowe na koniec ostatniego roku sprawozdawczego oraz scenariusz bazowy opracowany w ramach rocznego procesu ORSA;
- Zarząd zmienił:
 - Strategię zarządzania ryzykiem w Grupie PZU, w zakresie dostosowania zasad zarządzania ryzykiem w podmiotach zależnych Grupy PZU, m.in. w zakresie ustalania apetytu na ryzyko,
 - Politykę zarządzania koncentracją ryzyka na poziomie Konglomeratu Finansowego PZU,
 - Polityki zarządzania ryzykiem: aktuarialnym, rynkowym, kredytowym i operacyjnym,
 - Politykę przeprowadzania własnej oceny ryzyka i wypłacalności Grupy PZU, PZU i PZU Życie,
 - Politykę Zarządzania Ryzykiem Modeli w PZU i PZU Życie;
 - Regulaminy organizacyjne PZU i PZU Życie;

- Zarząd podejmował inne uchwały w sprawie aktualizacji różnych polityk w PZU i PZU Życie, m.in.:
 - Polityki Bezpieczeństwa,
 - Polityki Sankcyjnej,
 - Polityki Compliance,
 - Polityki Antykorupcyjnej,
 - Polityki Data Governance,
 - Polityki zarządzania jakością danych Solvency II,
 - Polityki środowiskowej w Grupie PZU,
 - Polityki praw człowieka w Grupie PZU,
 - Procedury przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych,
 - Zasad zarządzania ryzykiem regulacyjnym,
 - Procedury w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Grupie PZU,
 - Nadzoru korporacyjnego w Grupie PZU.

Pozostałe

- Zarząd podejmował uchwały dotyczące spraw organizacji pracy (m.in. Aktualizacja Regulaminu pracy PZU oraz Regulaminu pracy zdalnej), kadrowych (dotyczących Dyrektorów Grupy PZU) oraz wynagrodzeń dla Dyrektorów Grupy PZU, Wyższej Kadry Kierowniczej oraz nagród i podwyżek systemowych dla pracowników;
- Zarząd wyraził zgodę na offsetowanie emisji CO2 wytworzonych w PZU w 2022 roku poprzez zakup jednostek poświadczonych redukcji emisji (CERs)





na platformie transakcyjnej Organizacji Narodów Zjednoczonych;

- Zarząd utworzył Podatkową Grupę Kapitałową PZU na lata podatkowe 2024-2026 oraz udzielił zgody na zawarcie umowy Podatkowej Grupy Kapitałowej PZU;

- Zarząd przyjął sprawozdanie o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem za rok 2022;

- Zarząd udzielił zgody na:

- nabycie udziałów Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych przez PZU,

- objęcie akcji w podwyższonym kapitale zakładowym spółki PZU CASH, która zarządza portalem pracowniczych benefitów finansowych z obszaru financial wellness,

- przymusowy wykup akcjonariusza mniejszościowego i wystąpił do Rady Nadzorczej z wnioskiem o podjęcie uchwały w sprawie wyrażenia zgody na nabycie akcji zwykłych UAB „PZU Lietuva gyvybes draudimas”- podmiotu strategicznego,

- podwyższenie kapitału zakładowego PZU Ukraine z siedzibą w Kijowie oraz PZU Ukraine Life Insurance w drodze podwyższenia wartości nominalnej dotychczasowych akcji i pokrycia tego podwyższenia ze środków spółek w celu dostosowania do nowych wymogów kapitałowych oraz zmiany ich Statutów i wystąpił do Rady Nadzorczej z wnioskami o stosowne zgody;

- Zarząd udzielał zgód na zawarcie lub rozwiązanie umowy najmu, zakupu i sprzedaży nieruchomości wykorzystywanych na potrzeby PZU.

7.5.2. Rada Nadzorcza

[GRI 2-9, 2-10, 2-11, 2-12]

Zasady powoływania i odwoływania członków

Rada Nadzorcza funkcjonuje na podstawie przepisów Kodeksu spółek handlowych oraz Regulaminu Rady Nadzorczej PZU i Statutu PZU. W skład Rady Nadzorczej PZU wchodzi od siedmiu do jedenastu członków. Liczbę członków Rady Nadzorczej określa Walne Zgromadzenie. Członkowie Rady są powoływani i odwoływani przez Walne Zgromadzenie, z zastrzeżeniem poniżej.

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

Członkowie Rady Nadzorczej są powoływani na okres wspólnej kadencji, która obejmuje trzy kolejne pełne lata obrotowe.

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

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

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

[GRI 2-10]

Ocena odpowiedzialności

Członkowie Rady Nadzorczej podlegają indywidualnej ocenie odpowiedzialności. Ocenie odpowiedzialności podlega także Rada Nadzorcza jako całość (zbiorowa ocena odpowiedzialności). Zasady oceny odpowiedzialności Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu PZU zostały przyjęte uchwałą nr 33/2021 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU z 16 czerwca 2021 roku (z późn. zm). Ocena odpowiedzialności dokonywana jest co najmniej raz w roku oraz m.in. w przypadku zgłoszenia kandydata na członka Rady Nadzorczej (pierwotna ocena odpowiedzialności

indywidualnej - przed podjęciem uchwały przez Walne Zgromadzenie w sprawie powołania danej osoby do pełnienia funkcji) i przed przeprowadzeniem jakichkolwiek zmian składu Rady Nadzorczej (zbiorowa ocena odpowiedzialności). Oceny odpowiedzialności pierwotnej członka Rady Nadzorczej powoływanego pisemnym oświadczeniem na podstawie Statutu PZU dokonuje bezpośrednio akcjonariusz - Skarb Państwa.

Ocena odpowiedzialności kandydatów na członków Rady Nadzorczej przeprowadzana jest na podstawie dostarczonych przez osobę ocenianą dokumentów, złożonych oświadczeń i informacji oraz wypełnionych formularzy i załączników. Proces weryfikacji przeprowadzany jest w oparciu o następujące kryteria:

- kompetencji;
- rękojmi, w tym reputacji i wiarygodności;
- niezależności członka Rady Nadzorczej;
- niezależności osądu, w tym braku konfliktu interesów i poświęcania wystarczającej ilości czasu na pełnienie funkcji członka Rady Nadzorczej.

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



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

Skład osobowy

Kadencja Rady Nadzorczej rozpoczęła się z chwilą powołania Rady Nadzorczej na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu PZU zwołanym na dzień 7 czerwca 2023 roku i obejmuje trzy kolejne pełne lata obrotowe 2024-2026.

Skład Rady Nadzorczej na 31.12.2023

Na koniec 2023 roku Rada Nadzorcza PZU liczyła 9 osób.

	Funkcja	Komitet Audytu	Komitet Nominacji i Wynagrodzeń	Komitet Strategii
Robert Jastrzębski	przewodniczący RN, niezależny		X	
Paweł Górecki	wiceprzewodniczący RN, niezależny	X	X	
Agata Górnicka	sekretarz RN, niezależny		X	X
Marcin Chłudziński	członek RN, niezależny	X		X
Marcin Kubicza	członek RN, niezależny	X		X
Krzysztof Opolski	członek RN, niezależny	X		
Radostaw Sierpiński	członek RN		X	
Józef Wierzbowski	członek RN, niezależny			X
Maciej Zaborowski	członek RN, niezależny			X

X – przewodniczący, X - członek

W 2023 roku wszyscy członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza jako organ posiadali pozytywną ocenę odpowiedniości.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w okresie 1 stycznia 2023 – 31 grudnia 2023

- 1 stycznia 2023 roku w skład Rady Nadzorczej wchodził: Marcin Chłudziński, Paweł Górecki, Agata Górnicka, Robert Jastrzębski, Elżbieta Mączyńska-Ziemacka, Krzysztof Opolski, Radostaw Sierpiński, Robert Śnitko, Piotr Wachowiak, Józef Wierzbowski, Maciej Zaborowski;
- 7 czerwca 2023 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie PZU powołało w skład Rady Nadzorczej PZU nowej kadencji następujące osoby: Marcina Chłudzińskiego, Agatę Górnicką, Roberta Jastrzębskiego, Marcina Kubicza, Elżbietę Mączyńską-Ziemacką, Krzysztofa Opolskiego, Radostawa Sierpińskiego, Józefa Wierzbowskiego, Macieja Zaborowskiego. Jednocześnie z dniem odbycia ZWZ PZU, tj. z dniem 7 czerwca 2023 roku wygasły mandaty dwóch dotychczasowych członków Rady Nadzorczej PZU – Piotra Wachowiaka oraz Roberta Śnitko;
- 5 czerwca 2023 roku Minister Aktywów Państwowych - Wiceprezes Rady Ministrów działając w imieniu Skarbu Państwa Rzeczypospolitej Polskiej powołał na podstawie § 20 ust. 7 Statutu PZU Pawła Góreckiego na członka Rady Nadzorczej PZU;
- 13 września 2023 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie PZU SA („NWZ”) odwołało ze składu Rady Nadzorczej Elżbietę Mączyńską-Ziemacką.

Kryteria niezależności określone w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW spełniali: Marcin Chłudziński, Paweł Górecki, Agata Górnicka, Robert Jastrzębski, Marcin Kubicza, Elżbieta Mączyńska-

Ziemacka, Krzysztof Opolski, Robert Śnitko, Piotr Wachowiak, Józef Wierzbowski, Maciej Zaborowski. Weryfikacja została przeprowadzona na podstawie oświadczeń złożonych przez członków Rady Nadzorczej oraz ich ewentualnej późniejszej aktualizacji, w sytuacji zmiany okoliczności stanowiących podstawę złożenia pierwotnego. Treść oświadczeń odwołuje się do kryteriów niezależności wskazanych enumeratywnie w art. 129 ust. 3 ustawy z 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Osoby zasiadające w Radzie Nadzorczej PZU posiadały zróżnicowane wykształcenie, wiedzę ekspercką, wysoki poziom kwalifikacji, kompetencji i doświadczenia zawodowego przedstawione w rozdziale [7.5.3. Polityka różnorodności](#). Zapewniali odpowiedni poziom kolegiального sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działalności PZU oraz gwarantowały szeroką i wszechstronną reprezentację poglądów w zakresie oceny pracy Zarządu i funkcjonowania PZU.

Zmiany w składzie Skład Rady Nadzorczej w okresie 1 stycznia 2024 – 20 marca 2024

- 1 stycznia 2024 roku w skład Rady Nadzorczej wchodził: Robert Jastrzębski, Paweł Górecki, Agata Górnicka, Marcin Chłudziński, Marcin Kubicza, Krzysztof Opolski, Radostaw Sierpiński, Józef Wierzbowski, Maciej Zaborowski;
- 14 lutego 2024 roku Skarb Państwa odwołał ze składu Rady Nadzorczej w drodze pisemnego oświadczenia Pawła Góreckiego;
- 15 lutego 2024 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie PZU odwołało ze składu Rady Nadzorczej Roberta Jastrzębskiego, Agatę Górnicką, Marcina Chłudzińskiego, Krzysztofa Opolskiego, Radostawa Sierpińskiego, Józefa Wierzbowskiego,

Macieja Zaborowskiego oraz powołało w skład Rady Nadzorczej następujące osoby: Michała Bernaczyka, Anitę Elżanowską, Filipa Gorczycę, Michała Jonczynskiego,

Andrzeja Kaletę, Małgorzatę Kurzynogę, Annę Machnikowską, Wojciecha Olejniczaka, Adama Uszpolewicza;

Skład Rady Nadzorczej od 15 lutego 2024 roku do dnia podpisania sprawozdania z działalności, tj. 20 marca 2024 roku

Na 20.03.2024 roku Rada Nadzorcza PZU liczyła 10 osób.

	Funkcja	Komitet Audytu	Komitet Nominacji i Wynagrodzeń	Komitet Strategii
Marcin Kubicza	przewodniczący RN, niezależny			
Małgorzata Kurzynoga	wiceprzewodniczący RN, niezależny		X	
Anna Machnikowska	sekretarz RN, niezależny			X
Michał Bernaczyk	członek RN, niezależny		X	
Anita Elżanowska	członkini RN, niezależny			X
Filip Gorczyca	członek RN	X		X
Michał Jonczynski	członek RN, niezależny	X		
Andrzej Kaleta	członek RN, niezależny	X		X
Wojciech Olejniczak	członek RN, niezależny		X	
Adam Uszpolewicz	członek RN, niezależny	X	X	

X – przewodniczący, X - członek

- 23 lutego 2024 roku Rada Nadzorcza delegowała:
 - Anitę Elżanowską do czasowego wykonywania czynności Prezesa Zarządu PZU, do czasu powołania Prezesa Zarządu, jednak na okres nie dłuższy niż 3 miesiące,
 - Michała Bernaczyka do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu na okres 3 miesięcy.

Życiorysy członków Rady Nadzorczej



Marcin Kubicza - w Radzie Nadzorczej od 7 czerwca 2023 roku

Absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego (2004) oraz Instytutu Stosunków Międzynarodowych (2002) tej samej uczelni. Uczestnik programu Executive Doctor of Business Administration w Instytucie Nauk Ekonomicznych Polskiej Akademii Nauk (2012-2014). Ukończył aplikację prokuratorską zakończoną zdaniem egzaminem prokuratorskim w 2008 roku. Od 2008 roku jest wpisany na listę adwokatów Izby Adwokackiej w Kielcach a od 2009 na listę radców prawnych prowadzoną przez Radę Okręgowej Izby Radców Prawnych w Warszawie.

Posiada wieloletnie doświadczenie i praktykę w zarządzaniu obszarami w dużych podmiotach, w których realizowane są procesy wsparcia i obsługi prawnej jak również nadzoru korporacyjnego, w tym w grupie kapitałowej, w skład której wchodziły

podmioty sektorów: bankowego, emerytalnego, ubezpieczeń majątkowych oraz ubezpieczeń na życie oraz w podmiotach sektora finansów publicznych odpowiedzialnych za gospodarkę środkami z budżetu państwa.



Michał Bernaczyk - w Radzie Nadzorczej od 15 lutego 2024 roku

Radca prawny i profesor Uniwersytetu Wrocławskiego zatrudniony w Katedrze

Prawa Konstytucyjnego Wydziału Prawa, Administracji i Ekonomii. Ukończył studia magisterskie prawa, zaś w 2007 r. uzyskał stopień doktora nauk prawnych, a w 2015 r. doktora habilitowanego. Jego zainteresowania badawcze obejmują problematykę porównawczego prawa konstytucyjnego, w szczególności wpływ postępu technologicznego na instytucja prawa konstytucyjnego (tzw. cyfrowy konstytucjonalizm), ochronę informacji w prawie publicznym i prywatnym, wolność uzyskiwania i rozpowszechniania informacji, wpływ państwa na ustrój społeczno-gospodarczy i publicznoprawne formy prowadzenia działalności gospodarczej.

Ukończył aplikację radcowską w Okręgowej Izba Radców Prawnych we Wrocławiu (aplikacja radcowska odbyta w latach 2007-2011, nr wpisu WR-2139) i praktykuje we wrocławskiej Kancelarii Szostek, Bar i Partnerzy, zajmując się obsługą prawną podmiotów administracji publicznej, przedsiębiorców. Jego specjalizacja obejmuje zagadnienia związane z dostępem do danych, ich ponownym wykorzystywaniem, świadczeniem usług



cyfrowych, ochroną danych osobowych. Wykonuje zastępstwo procesowe skarżących w postępowaniach sądowych, sądownoadministracyjnym przed Trybunałem Konstytucyjnym i Europejskim Trybunałem Praw Człowieka.

Jest ekspertem zewnętrznym Biura Analiz Sejmowych Kancelarii Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej. W latach 2013-2015 pełnił funkcję stałego doradcy Komisji Odpowiedzialności Konstytucyjnej.

Jest wielokrotnym laureatem indywidualnych i zespołowych nagród Rektora Uniwersytetu Wrocławskiego dla nauczycieli akademickich za oryginalne i twórcze osiągnięcie naukowe.

Pełnił funkcję wykonawcy w krajowych i międzynarodowych projektach badawczych oraz jest autorem licznych publikacji naukowych w formie monografii, komentarzy i artykułów naukowych opublikowanych w Polsce i zagranicą.



Anita Elżanowska - w Radzie Nadzorczej od 15 lutego 2024 roku

Adwokatką, ukończyła studia prawnicze na Wydziale Prawa i Administracji UMCS w Lublinie.

Posiada ponad 23 – letnie doświadczenie zawodowe w zakresie świadczenia usług doradztwa prawnego oraz w administracji publicznej.

W ramach własnej kancelarii adwokackiej świadczy usługi doradztwa prawnego odnoszące się m.in. do

procedur zakupowych, obsługi korporacyjnej oraz umów. Świadczyła usługi dla przedsiębiorców, w tym największych spółek z udziałem skarbu państwa, międzynarodowych korporacji jak i podmiotów z sektora MŚP, uczelni wyższych, samorządów i jednostek administracji.

Wspiera przedsiębiorców w opracowaniu / weryfikacji oraz stosowaniu transparentnych, konkurencyjnych procedur. Łączy prawne aspekty stosowania procedur z realizacją celów biznesowych procesu zakupowego.

Sporządza / weryfikuje projekty umów, a także doradza na etapie realizacji umów. Obsługuje spory sądowe i pozasądowe.

Obsługuje projekty współfinansowane ze środków UE, w tym świadczy usługi na etapie kontroli tych projektów.

Prowadziła projekty jako ekspert Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju (EBRD).

Były Wiceprezes Urzędu Zamówień Publicznych odpowiedzialny za kontrolę oraz współpracę międzynarodową.

Były Dyrektor Biura Przetargów Operatora Logistycznego Paliw Płynnych Sp. z o.o., gdzie opracowała i wdrożyła wewnętrzne procedury zakupowe oraz odpowiadała za procesy zakupowe i inwestycyjne.

W latach 2000-2007 pracowała w Urzędzie Zamówień Publicznych, początkowo w Departamencie Prawnym, a następnie, w latach 2004 – 2007, na stanowisku Dyrektora Departamentu Kontroli, w tym od 2003 roku urzędnik służby cywilnej.

Były wykładowca akademicki w Szkole Głównej Handlowej (studia podyplomowe z zakresu zarządzania funduszami UE) oraz na Wydziale Prawa SWPS.

Prelegent wielu konferencji, w tym międzynarodowych.

Autorka wielu publikacji dotyczących zamówień publicznych.



Filip Gorczyca - w Radzie Nadzorczej od 15 lutego 2024 roku

Członek Zarządu Stowarzyszenia Niezależnych Członków Rad Nadzorczych.

Reprezentuje Stowarzyszenie w ecoDa, organizacji „parasolowej” zrzeszającej wiodące organizacje dyrektorów z całej Europy. Członek Rad Nadzorczych spółek: CCC, Ferro, Develia, Artifex Mundi oraz VanKing Celkar Group. Przewodniczący Komitetów Audytu w CCC i Develia oraz Członek Komitetów Audytu w Ferro i Artifex Mundi. W latach 2020-2021 Członek Rady Nadzorczej Protektor, a w latach 2017-2019 Przewodniczący Rady Nadzorczej Alior TFI.

W latach 2017-2019 Wiceprezes Zarządu i CFO Alior Banku. Następnie, w latach 2020-2021 Członek Zarządu funduszu private equity Luma Holding Ltd. Wcześniej, w latach 2016-2017, pełnił funkcję Senior Investment Director w Grupie Medicover, gdzie odpowiadał m.in. za pierwszą ofertę publiczną akcji zakończoną debiutem na Giełdzie w Sztokholmie. W latach 2004-2016 był związany z międzynarodową firmą doradcą PwC, gdzie od 2011 r., jako Wicedyrektor, odpowiadał za usługi w zakresie rynków kapitałowych w Europie Środkowo-Wschodniej.

Jest absolwentem programów menedżerskich na Harvard Business School i Singularity University oraz kierunku Finanse i Bankowość w Szkole Głównej Handlowej. Posiada uprawnienia biegłego rewidenta oraz certyfikat ACCA (FCCA).



Michał Jonczyński - w Radzie Nadzorczej od 15 lutego 2024 roku

Tytuł doktora nauk ekonomicznych uzyskał na Uniwersytecie Gdańskim.

Natomiast studia podyplomowe o specjalności bankowość na Uniwersytecie Ekonomicznym w Poznaniu. Dodatkowo ukończył także studia MBA Executive Master of Business Administration na Akademii Leona Koźmińskiego w Warszawie, studia w Wolnym Uniwersytecie w Berlinie oraz germanistykę na Uniwersytecie Adama Mickiewicza w Poznaniu.

Karierę zawodową rozpoczynał w Berliner Banku, następnie piastował stanowisko Wiceprezesa w Bankgesellschaft Berlin (Polska). Współtworzył bank internetowy – Inteligo.

Pracował w Polskim Koncernie Naftowym Orlen oraz jako Wiceprezes w Orlen Deutschland. Z Orłenu przeszedł do centrali Deutsche Bank-u we Frankfurcie nad Menem, a stamtąd wrócił do Warszawy, gdzie objął stanowisko szefa departamentu kadr Grupy PZU.

W latach 2011-2016 był członkiem zarządu Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, a następnie zarządzał podmiotami leczniczymi.



Andrzej Kaleta - w Radzie Nadzorczej od 15 lutego 2024 roku

Profesor doktor habilitowany nauk ekonomicznych, profesor

zwyczajny, Rektor Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu od 2016 r., kierownik Katedry Zarządzania Strategicznego Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu.

W pracy naukowej zajmuje się zagadnieniami zarządzania strategicznego, strategii konkurencji i przedsiębiorczości. Autor ponad 200 publikacji naukowych, w większości na temat zarządzania strategicznego, tj. „Realizacja strategii” wyd. PWE 2013 rok. Doradca w procesach zarządzania strategicznego w przedsiębiorstwach (tj.: ABB, ALSTOM, DIJO oraz jednostkach samorządu terytorialnego (tj.: Gmina Bierutów, Bystrzyca Kłodzka, Wrocław, Powiat Sieradz).

Członek Komitetu Nauk Organizacji i Zarządzania PAN. Przewodniczący Rady Nadzorczej Impel S.A., Przewodniczący Kapituły Konkursu „Dolnośląski GRYF – Nagroda Gospodarcza”, członek Kapituły Konkursu „Młode Talenty” Stowarzyszenia Dolnośląskiego Klubu Kapitału.



Małgorzata Kurzynoga – w Radzie Nadzorczej od 15 lutego 2024 roku

Doktor habilitowana nauk prawnych, profesor

Uniwersytetu Łódzkiego, radca prawny.

Jest prawniczką z kilkunastoletnim doświadczeniem łączącym naukę z praktyką – profesorem w Katedrze Europejskiego, Międzynarodowego i Zbiorowego Prawa Pracy UE oraz radcą prawnym. Specjalizuje się w indywidualnym i zbiorowym prawie pracy, prawie Unii Europejskiej oraz nowych technologiach.

Absolwentka dwóch kierunków 5-letnich studiów magisterskich – prawa oraz administracji. W latach 2006-2010 odbyła stacjonarne studia doktoranckie w Katedrze Prawa Europejskiego UE. W 2010 r. uzyskała stopień doktora nauk prawnych, a w 2019 r. doktora habilitowanego nauk prawnych. Od 2020 r. jest profesorem Uniwersytetu Łódzkiego. Jest partnerką w kancelarii prawnej świadczącej pomoc prawną na rzecz największych podmiotów gospodarczych i instytucji publicznych w zakresie polskiego oraz europejskiego prawa pracy i ubezpieczeń społecznych.

W 2023 r. została zaliczona do „25 najwybitniejszych prawniczek w biznesie” przez Forbes Women.

Autorka ponad 70 publikacji naukowych i kilkudziesięciu opracowań publicystycznych. Wielokrotnie nagradzana, m.in. w latach 2015-2018 Laureatka Stypendium Ministra dla Wybitnych Młodych Naukowców.

Od 2011 r. wchodzi w skład międzynarodowego zespołu, publikującego wyniki badań w International Labour Law Reports oraz należy do International Society for Labour and Social Security Law. Odbyła pobyty studyjne na Uniwersytecie Amsterdamskim, Uniwersytecie Wiedeńskim, Uniwersytecie w Santiago de Compostela oraz Uniwersytecie w Bergamo.

Doradza pracodawcom oraz instytucjom publicznym. Reprezentuje klientów korporacyjnych w postępowaniach sądowych w obszarze prawa pracy oraz prowadzi negocjacje ze związkami zawodowymi. Ma doświadczenie w wewnętrznych postępowaniach wyjaśniających oraz audytach prawnych. Dokonuje analizy i sporządza ekspertyzy prawne dotyczące wybranych regulacji prawa polskiego oraz unijnego w zakresie zapewnienia zgodności prowadzonej działalności.



Anna Machnikowska - w Radzie Nadzorczej od 15 lutego 2024 roku

Absolwentka kierunku prawo na Uniwersytecie Gdańskim, doktor nauk prawnych (2000 r.),

następnie doktor habilitowany nauk prawnych (2011 r.), aplikacja sądowa (egzamin sędziowski 1994 r.), aplikacja radcowska (egzamin radcowski i wpis na listę radców prawnych 1996 r.)

Od 2012 roku kierownik Katedry postępowania cywilnego na Uniwersytecie Gdańskim, w latach 2012-2019 prorektor ds. kształcenia, w latach 2021-2024 członek Rady Uczelni Uniwersytetu Gdańskiego.

Wykonuje także zawód radcy prawnego, od 2022 roku jest też arbitrem Sądu Polubownego przy Prokuraturii Generalnej RP, od 2004 roku pełni funkcje w radach nadzorczych spółek kapitałowych, w tym realizowanych w formie partnerstwa publiczno-prywatnego.

W latach 2020-2022 członek (w 2022 roku - przewodnicząca) Komitetu Polityki Naukowej.



Wojciech Olejniczak – w Radzie Nadzorczej od 15 lutego 2024 roku

Doktor nauk ekonomicznych (praca obroniona w 2007 roku w Zakładzie Prawa i Finansów)

SGGW.

Od 2015 roku związany z sektorem finansowym, najpierw jako Doradca Prezesa NBP, a następnie w latach 2016-2019 na stanowisku Dyrektora Departamentu Biznesu Agro w Alior Bank S.A.

Od 2019 roku związany z Grupą mBank S.A. (Pion Bankowości Inwestycyjnej).

W latach 2015-2016 Doradca Rządu Ukrainy w obszarze wsparcia reformy spółek rolno-spożywczych oraz zmian instytucjonalnych Ministerstwa Rolnictwa i jego agend. W latach 2003-2005 Minister Rolnictwa i Rozwoju Wsi odpowiedzialny za wprowadzenie Polski do systemu Wspólnej Polityki Rolnej Unii Europejskiej. Poseł do Parlamentu Europejskiego VII kadencji (2009-2014): członek Komisji Rozwoju Regionalnego (REGI) i Komisji Rolnictwa i Rozwoju Wsi (AGRI). Poseł na Sejm Rzeczypospolitej Polskiej (2001-2009).



Prywatnie zapalony sportowiec (m.in. 9 maratonów oraz Ironman). W latach 2013-2016 Prezes Polskiego Związku Triathlonu i Członek Zarządu Polskiego Komitetu Olimpijskiego.



Adam Uszpolewicz - w Radzie Nadzorczej od 15 lutego 2024 roku

Posiada 30 letnie doświadczenie w sektorze usług finansowych, w tym

ponad 20 lat w roli prezesa spółek ubezpieczeniowych w Polsce i zagranicą.

W latach 2007 – 2022 stał na czele brytyjskiej grupy ubezpieczeniowo-inwestycyjnej Aviva w Polsce. Wcześniej związany z amerykańską grupą Nationwide, gdzie pełnił rolę prezesa towarzystw ubezpieczeniowych w Polsce i Luksemburgu. Pracował również jako dyrektor do spraw rozwoju w oddziale General Electric Capital w Londynie, a także jako biegły rewident i konsultant w firmie Price Waterhouse w Warszawie i Londynie.

Zasiadał w licznych radach nadzorczych spółek ubezpieczeniowych i inwestycyjnych m.in. w Polsce, Luksemburgu, Francji, Turcji i na Litwie.

Obecnie pełni rolę doradcy Polsko Brytyjskiej Izby Handlowej oraz zasiada w radzie nadzorczej Fundacji WWF Polska.

Absolwent Uniwersytetu w Kopenhadze. Posiada certyfikat ACCA. Jest członkiem Rady Ekonomicznej British Chambers of Commerce.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, dokonując zmian składu Rady Nadzorczej, potwierdziło odpowiedniość indywidualną nowo powołanych członków Rady Nadzorczej

Kryteria niezależności określone w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW spełniali: Michał Bernaczyk, Anita Elżanowska, Michał Jonczynski, Andrzej Kaleta, Marcin Kubicza, Małgorzata Kurzynoga, Anna Machnikowska, Wojciech Olejniczak oraz Adam Uszpolewicz. Weryfikacja została przeprowadzona na podstawie oświadczeń złożonych przez członków Rady Nadzorczej. Treść oświadczeń odwołuje się do kryteriów niezależności wskazanych enumeratywnie w art. 129 ust. 3 ustawy z 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Osoby zasiadające w Radzie Nadzorczej PZU posiadały zróżnicowane wykształcenie, wiedzę ekspercką, wysoki poziom kwalifikacji, kompetencji i doświadczenia zawodowe przedstawione w rozdziale [7.5.3. Polityka różnorodności](#). Zapewniają odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działalności PZU oraz gwarantują szeroką i wszechstronną reprezentację poglądów w zakresie oceny pracy Zarządu i funkcjonowania PZU.

Kompetencje

Do kompetencji Rady Nadzorczej należy sprawowanie stałego nadzoru nad działalnością bieżącą i rozwojem PZU we wszystkich dziedzinach, w tym także w zakresie identyfikacji i zarządzania wpływem organizacji na gospodarkę, środowisko i ludzi.

Do kompetencji Rady Nadzorczej należy w szczególności:

- ocena sprawozdania Zarządu z działalności i sprawozdania Zarządu PZU z działalności Grupy Kapitałowej PZU oraz sprawozdania finansowego PZU i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU za ubiegły rok obrotowy w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym;
- ocena wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku;
- składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania Rady Nadzorczej za ubiegły rok obrotowy, uwzględniającego w szczególności wyniki oceny, o której mowa w punktach powyżej;
- zatwierdzenie sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej PZU oraz sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej Grupy Kapitałowej PZU;
- wybór firmy audytorskiej do przeprowadzania obowiązkowych badań sprawozdań finansowych oraz sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji, ponadto przeglądów sprawozdań finansowych zgodnie z obowiązkami wynikającymi z obowiązujących przepisów prawa;
- zatwierdzenie opracowanych przez Zarząd wieloletnich planów rozwoju PZU (strategii) oraz rocznych planów finansowych;
- rozpatrywanie i opiniowanie spraw wnoszonych przez Zarząd pod obrady Walnego Zgromadzenia;
- sporządzanie corocznie sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej;
- zawieranie, rozwiązywanie i zmiana umów z członkami Zarządu oraz ustalenie zasad ich wynagradzania i wynagrodzeń;

- powoływanie, zawieszanie oraz odwoływanie prezesa Zarządu, członków Zarządu lub całego Zarządu, jak również podejmowanie decyzji o ustaniu takiego zawieszenia;
- zatwierdzenie regulaminu Zarządu;
- udzielenie zgody na zawarcie przez PZU istotnej transakcji z podmiotem powiązanym.

Sposób funkcjonowania

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

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



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

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

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

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonują następujące komitety:

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

W celu wykonania swoich obowiązków Rada Nadzorcza może badać wszystkie dokumenty spółki, dokonywać

rewizji stanu majątku spółki oraz żądać od zarządu, prokurentów i osób zatrudnionych w spółce na podstawie umowy o pracę lub wykonujących na rzecz spółki w sposób regularny określone czynności na podstawie umowy o dzieło, umowy zlecenia albo innej umowy o podobnym charakterze sporządzenia lub przekazania wszelkich informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień dotyczących spółki, w szczególności jej działalności lub majątku. Przedmiotem żądania mogą być również posiadane przez organ lub osobę obowiązana informacje, sprawozdania lub wyjaśnienia dotyczące spółek zależnych oraz spółek powiązanych.

Komitet Audytu

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

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

Komitet Audytu jest powoływany w celu zwiększenia efektywności czynności nadzorczych Rady w zakresie

badania prawidłowości sprawozdawczości finansowej oraz efektywności systemu kontroli wewnętrznej, w tym audytu wewnętrznego i systemu zarządzania ryzykiem. Komitet Audytu może ponadto wnioskować do Rady Nadzorczej o zlecenie określonych czynności kontrolnych w PZU, których wykonawcą może być jednostka wewnętrzna lub podmiot zewnętrzny.

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

Zakres działania Komitetu Audytu obejmuje:

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

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



**Skład i zmiany w składzie Komitetu Audytu w okresie 1 stycznia 2023 – 31 grudnia 2023**

Funkcja	Skład Komitetu Audytu		
	1 stycznia 2023 roku	15 czerwca 2023 roku	31 grudnia 2023 roku
Przewodniczący	Krzysztof Opolski	Krzysztof Opolski	Krzysztof Opolski
Członek	Marcin Chludziński	Marcin Chludziński	Marcin Chludziński
Członek	Robert Śnitko	-	-
Członek	-	Paweł Górecki	Paweł Górecki
Członek	Piotr Wachowiak	-	-
Członek	-	Marcin Kubicza	Marcin Kubicza
Członek	Maciej Zaborowski	-	-

Wiedza, umiejętności i doświadczenie członków Komitetu Audytu wraz ze sposobem ich nabycia**W okresie 1 stycznia 2023 roku - 14 czerwca 2023 roku**

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

Krzysztof Opolski, Marcin Chludziński, Robert Śnitko i Piotr Wachowiak zostali wskazani jako członkowie posiadający kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Członkowie Komitetu Audytu łącznie posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży ubezpieczeniowej, które wynikają m.in. z wykształcenia, doświadczenia zawodowego i sprawowanych funkcji.

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

Marcin Chludziński, w Radzie Nadzorczej PZU od 7 stycznia 2016 roku. Menedżer, Prezes Zarządu Operatora Gazociągów Przesyłowych Gaz-System SA. W latach 2018-2022 Prezes KGHM Polska Miedź SA, od 2016-2018 Prezes Zarządu Agencji Rozwoju Przemysłu SA, wcześniej zasiadał w zarządach oraz organach nadzoru spółek prawa handlowego. Absolwent Uniwersytetu

Warszawskiego. Specjalizuje się w rozwoju strategicznym oraz transformacji biznesowej. Ukończył program Advanced Management Program (AMP) w IESE Business School w Barcelonie.

Robert Śnitko, był członkiem Rady Nadzorczej PZU od 12 kwietnia 2017 roku do 7 czerwca 2023 roku¹ (w Komitecie Audytu od 27 marca 2019 roku do 7 czerwca 2023 roku), jest doktorem nauk ekonomicznych Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie, nauczycielem akademickim i członkiem International Institute for Strategic Studies. Absolwent London School of Economics and Political Science, University of London, School of Oriental and African Studies, University of London i Wydziału Ekonomicznego Politechniki Radomskiej.

Piotr Wachowiak, był członkiem Rady Nadzorczej PZU od 1 września 2022 roku do 7 czerwca 2023 roku² (w Komitecie Audytu od 23 listopada 2022 roku do 7 czerwca 2023 roku), jest dr hab. nauk ekonomicznych. Absolwent Szkoły Głównej Planowania i Statystyki (Szkoła Główna Handlowa) na Wydziale Handlu Wewnętrznego. Obecnie rektor Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie oraz dyrektor Instytutu Zarządzania. Pełni również funkcję: Wiceprzewodniczącego Komitetu Organizacji i Zarządzania Polskiej Akademii Nauk, Wiceprzewodniczącego Konferencji Rektorów Uczelni Ekonomicznych oraz Przewodniczącego Konferencji Rektorów Uczelni Warszawskich.

Maciej Zaborowski, w Radzie Nadzorczej PZU od 7 stycznia 2016 roku (w Komitecie Audytu od 18 września 2017 roku do 14 czerwca 2023 roku), jest absolwentem Wydziału Prawa i Administracji na Uniwersytecie Warszawskim, studiów podyplomowych z zakresu prawa

1, 2) Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasły 7 czerwca 2023 roku, tj. z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe PZU za 2022 rok

własności intelektualnej oraz studiów podyplomowych z zakresu prawa dowodowego. Ukończył również Harvard Law School (ALP), Center for American Law Studies oraz Leadership Academy for Poland. Adwokat, ekspert Ministerstwa Sprawiedliwości oraz stały mediator Sądu Polubownego przy Prokuraturii Generalnej Rzeczypospolitej Polskiej. Wykładowca akademicki. Partner Zarządzający w Kancelarii Kopeć Zaborowski Adwokaci i Radcowie Prawni sp. p. Od lutego 2018 roku członek Trybunału Stanu. Wielokrotnie nagradzany w polskich i międzynarodowych konkursach i rankingach prawniczych. Posiada doświadczenie w zakresie nadzoru właścicielskiego jako członek rad nadzorczych spółek kapitałowych.

W okresie 15 czerwca 2023 roku - 31 grudnia 2023 roku

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

Krzysztof Opolski oraz Marcin Chludziński zostali wskazani jako członkowie posiadający kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.

Krzysztof Opolski, Marcin Chludziński oraz Paweł Górecki zostali wskazani jako członkowie posiadający wiedzę i umiejętności z zakresu branży ubezpieczeniowej, które wynikają m.in. z wykształcenia, doświadczenia zawodowego i sprawowanych funkcji.

Wiedza, umiejętności i doświadczenie wraz ze sposobem ich nabycia Krzysztofa Opolskiego i Marcina Chludzińskiego zostały opisane powyżej.





Paweł Górecki, w Radzie Nadzorczej PZU od 8 lutego 2017 roku. Doktor nauk prawnych i radca prawny. Absolwent Wydziału Prawa, Administracji i Ekonomii Uniwersytetu Wrocławskiego oraz Studiów Doktoranckich. Uczestnik wielu kursów i szkoleń z zakresu prawa dowodowego, cywilnego i karnego oraz zarządzania podmiotami publicznymi. Jest autorem kilkudziesięciu publikacji z zakresu prawa wydanych w polskich i zagranicznych czasopismach naukowych. Specjalizuje się w prawie spółek, rynku kapitałowym oraz w stosowaniu procedur sądowych i administracyjnych. Członek rad nadzorczych w spółkach kapitałowych. Aktualnie Wiceprezes Zarządu KDPW S.A. oraz Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej ARP Leasing Sp. z o.o.

Marcin Kubicza, w Radzie Nadzorczej PZU od 7 czerwca 2023 roku. Absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego (2004) oraz Instytutu Stosunków Międzynarodowych (2002) tej samej uczelni. Uczestnik programu Executive Doctor of Business Administration w Instytucie Nauk Ekonomicznych Polskiej Akademii Nauk (2012-2014). Ukończył aplikację prokuratorską zakończoną zdaniem egzaminem prokuratorskim w 2008 roku. Od 2008 roku jest wpisany na listę adwokatów Izby Adwokackiej w Kielcach a od 2009 na listę radców prawnych prowadzoną przez Radę Okręgową Izby Radców Prawnych w Warszawie. Posiada wieloletnie doświadczenie i praktykę w zarządzaniu obszarami w dużych podmiotach, w których realizowane są procesy wsparcia i obsługi prawnej jak również nadzoru korporacyjnego, w tym w grupie kapitałowej, w skład której wchodziły podmioty sektorów: bankowego, emerytalnego, ubezpieczeń majątkowych oraz ubezpieczeń na życie oraz w podmiotach sektora finansów publicznych odpowiedzialnych za gospodarkę środkami z budżetu państwa.

Skład i zmiany w składzie Komitetu Audytu w okresie 1 stycznia 2024 – 20 marca 2024

Funkcja	Skład Komitetu Audytu		
	1 stycznia 2024 roku	23 lutego 2024 roku	20 marca 2024 roku
Przewodniczący	Krzysztof Opolski	Adam Uszpolewicz	Adam Uszpolewicz
Członek	Marcin Chłodziński	Filip Gorczyca	Filip Gorczyca
Członek	Paweł Górecki	Michał Jonczynski	Michał Jonczynski
Członek	Marcin Kubicza	Andrzej Kaleta	Andrzej Kaleta

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

Adam Uszpolewicz, Michał Jonczynski oraz Andrzej Kaleta złożyli oświadczenie o niezależności w rozumieniu art. 129 ust. 3 o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Filip Gorczyca złożył oświadczenie o posiadaniu wiedzy z zakresu branży, w której działa PZU, a Adam Uszpolewicz oraz Michał Jonczynski złożyli oświadczenia o posiadaniu wiedzy i umiejętności z zakresu branży, w której działa PZU.

Adam Uszpolewicz, Filip Gorczyca oraz Michał Jonczynski zostali wskazani jako członkowie posiadający kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.

Adam Uszpolewicz, w Radzie Nadzorczej PZU od 15 lutego 2024 roku, posiada 30-letnie doświadczenie w sektorze usług finansowych, w tym ponad 20 lat w roli prezesa spółek ubezpieczeniowych w Polsce

i zagranicą. W latach 2007 - 2022 stał na czele brytyjskiej grupy ubezpieczeniowo-inwestycyjnej Aviva w Polsce. Wcześniej związany z amerykańską grupą Nationwide, gdzie pełnił rolę prezesa towarzystw ubezpieczeniowych w Polsce i Luksemburgu. Pracował również jako dyrektor do spraw rozwoju w oddziale General Electric Capital w Londynie, a także jako biegły rewident i konsultant w firmie Price Waterhouse w Warszawie i Londynie. Zasiadał w licznych radach nadzorczych spółek ubezpieczeniowych i inwestycyjnych m.in. w Polsce, Luksemburgu, Francji, Turcji i na Litwie. Obecnie pełni rolę doradcy Polsko Brytyjskiej Izby Handlowej oraz zasiada w radzie nadzorczej Fundacji WWF Polska. Absolwent Uniwersytetu w Kopenhadze. Posiada certyfikat ACCA. Jest członkiem Rady Ekonomicznej British Chambers of Commerce.

Filip Gorczyca, w Radzie Nadzorczej PZU od 15 lutego 2024 roku, jest Członkiem Zarządu Stowarzyszenia Niezależnych Członków Rad Nadzorczych. Reprezentuje Stowarzyszenie w ecoDa, organizacji „parasolowej” zrzeszającej wiodące organizacje dyrektorów z całej

Europy. Członek Rad Nadzorczych spółek: CCC, Ferro, Develia, Artifex Mundi oraz VanKing Celcar Group. Przewodniczący Komitetów Audytu w CCC i Develia oraz Członek Komitetów Audytu w Ferro i Artifex Mundi. W latach 2020-2021 Członek Rady Nadzorczej Protektor, a w latach 2017-2019 Przewodniczący Rady Nadzorczej Alior TFI. W latach 2017-2019 Wiceprezes Zarządu i CFO Alior Banku. Następnie, w latach 2020-2021 Członek Zarządu funduszu private equity Luma Holding Ltd. Wcześniej, w latach 2016-2017, pełnił funkcję Senior Investment Director w Grupie Medicover, gdzie odpowiadał m.in. za pierwszą ofertę publiczną akcji zakończoną debiutem na Giełdzie w Sztokholmie. W latach 2004-2016 był związany z międzynarodową firmą doradczą PwC, gdzie od 2011 roku, jako Wicedyrektor, odpowiadał za usługi w zakresie rynków kapitałowych w Europie Środkowo-Wschodniej. Jest absolwentem programów menedżerskich na Harvard Business School i Singularity University oraz kierunku Finanse i Bankowość w Szkole Głównej Handlowej. Posiada uprawnienia biegłego rewidenta oraz certyfikat ACCA (FCCA).

Michał Jonczynski, w Radzie Nadzorczej PZU od 15 lutego 2024 roku. Tytuł doktora nauk ekonomicznych uzyskał na Uniwersytecie Gdańskim. Natomiast studia podyplomowe o specjalności bankowość na Uniwersytecie Ekonomicznym w Poznaniu. Dodatkowo ukończył także studia MBA Executive Master of Business Administration na Akademii Leona Koźmińskiego w Warszawie, studia w Wolnym Uniwersytecie w Berlinie oraz germanistykę na Uniwersytecie Adama Mickiewicza w Poznaniu. Karierę zawodową rozpoczął w Berliner Banku, następnie piastował stanowisko Wiceprezesa w Bankgesellschaft Berlin (Polska). Współtworzył bank internetowy - Inteligo. Pracował w Polskim Koncernie Naftowym Orlen oraz jako Wiceprezes w Orlen Deutschland. Z Orleń przeszedł do centrali Deutsche Bank-u we Frankfurcie nad Menem, a stamtąd wrócił do





Warszawy, gdzie objął stanowisko szefa departamentu kadr Grupy PZU. W latach 2011-2016 był członkiem zarządu Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, a następnie zarządzał podmiotami leczniczymi.

Andrzej Kaleta, w Radzie Nadzorczej PZU od 15 lutego 2024 roku. Profesor doktor habilitowany nauk ekonomicznych, profesor zwyczajny, Rektor Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, od 2016 roku, kierownik Katedry Zarządzania Strategicznego Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu. W pracy naukowej zajmuje się zagadnieniami zarządzania strategicznego, strategii konkurencji i przedsiębiorczości. Autor ponad 200 publikacji naukowych, w większości na temat zarządzania strategicznego, tj. „Realizacja strategii” wyd. PWE 2013 rok. Doradca w procesach zarządzania strategicznego w przedsiębiorstwach (tj.: ABB, ALSTOM, DIJO oraz jednostkach samorządu terytorialnego (tj.: Gmina Bierutów, Bystrzyca Kłodzka, Wrocław, Powiat Sieradz). Członek Komitetu Nauk Organizacji i Zarządzania PAN. Przewodniczący Rady Nadzorczej Impel S.A., Przewodniczący Kapituły Konkursu „Dolnośląski GRYF - Nagroda Gospodarcza”, członek Kapituły Konkursu „Młode Talenty” Stowarzyszenia Dolnośląskiego Klubu Kapitału.

Komitet Nominacji i Wynagrodzeń

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

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

Komitet Nominacji i Wynagrodzeń jest powoływany w celu zwiększenia efektywności czynności nadzorczych

Rady w zakresie kształtowania struktury zarządczej, w tym rozwiązań organizacyjnych, zasad wynagradzania i wynagrodzeń oraz doboru kadry o odpowiednich kwalifikacjach.

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

- zawierania, rozwiązywania i zmiany umów z członkami Zarządu oraz ustalania zasad ich wynagradzania i wynagrodzeń;
- ustalania wysokości wynagrodzeń, nagród oraz świadczeń dodatkowych Zarządu;
- powoływania, zawieszania oraz odwoływania prezesa Zarządu, członków Zarządu lub całego Zarządu, jak również ustania zawieszenia;
- delegowania członków Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swych czynności;
- oceny odpowiedności:
 - indywidualnej kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz oceny zbiorowej Zarządu,
 - indywidualnej kandydatów na członków Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, członków Komitetu Audytu Rady Nadzorczej oraz oceny zbiorowej Komitetu Audytu Rady Nadzorczej;
- zatwierdzenia propozycji oceny odpowiedności indywidualnej kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz oceny zbiorowej Rady Nadzorczej.

Skład i zmiany w składzie Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń w okresie 1 stycznia 2023 – 31 grudnia 2023

Funkcja	Skład Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń		
	1 stycznia 2023 roku	13 września 2023 roku	31 grudnia 2023 roku
Przewodniczący	Robert Jastrzębski	Robert Jastrzębski	Robert Jastrzębski
Członek	Paweł Górecki	Paweł Górecki	Paweł Górecki
Członek	Agata Górnicka	Agata Górnicka	Agata Górnicka
Członek	Radosław Sierpiński	Radosław Sierpiński	Radosław Sierpiński
Członek	Elżbieta Mączyńska-Ziemacka	-	-

Skład i zmiany w składzie Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń w okresie 1 stycznia 2024 – 20 marca 2024

Funkcja	Skład Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń		
	1 stycznia 2024 roku	23 lutego 2024 roku	20 marca 2024 roku
Przewodniczący	Robert Jastrzębski	Małgorzata Kurzynoga	Małgorzata Kurzynoga
Członek	Paweł Górecki	Michał Bernaczyk	Michał Bernaczyk
Członek	Agata Górnicka	Wojciech Olejniczak	Wojciech Olejniczak
Członek	Radosław Sierpiński	Adam Uszpolewicz	Adam Uszpolewicz



Komitet Strategii

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

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

Komitet Strategii jest powoływany w celu zwiększenia efektywności czynności nadzorczych Rady w zakresie opiniowania przedkładanych przez Zarząd dokumentów o charakterze strategicznym (w szczególności strategii rozwoju). Komitet przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje dotyczące planowanych inwestycji mających istotny wpływ na aktywa PZU.

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

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

Skład i zmiany w składzie Komitetu Strategii w okresie 1 stycznia 2023 – 31 grudnia 2023

Funkcja	Skład Komitetu Strategii		
	1 stycznia 2023 roku	15 czerwca 2023 roku	31 grudnia 2023 roku
Przewodniczący	Robert Śnitko	Marcin Kubicza	Marcin Kubicza
Członek	Marcin Chludziński	Marcin Chludziński	Marcin Chludziński
Członek	Agata Górnicka	Agata Górnicka	Agata Górnicka
Członek	Robert Jastrzębski	-	-
Członek	-	Józef Wierzbowski	Józef Wierzbowski
Członek	Maciej Zaborowski	Maciej Zaborowski	Maciej Zaborowski

Skład i zmiany w składzie Komitetu Strategii w okresie 1 stycznia 2024 – 20 marca 2024

Funkcja	Skład Komitetu Strategii		
	1 stycznia 2024 roku	23 lutego 2024 roku	20 marca 2024 roku
Przewodniczący	Marcin Kubicza	Andrzej Kaleta	Andrzej Kaleta
Członek / Członkini	Marcin Chludziński	Anita Elżanowska	Anita Elżanowska
Członek	Agata Górnicka	Filip Gorczyca	Filip Gorczyca
Członek	Józef Wierzbowski	Anna Machnikowska	Anna Machnikowska
Członek	Maciej Zaborowski	-	-

Działalność Rady Nadzorczej i Komitetów Rady Nadzorczej w 2023 roku

[GRI 2-12, 2-18]

W 2023 roku członkowie Rady Nadzorczej poświęcili odpowiednią ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. Rada Nadzorcza zebrała się na 15 posiedzeniach, na których przyjęła 173 uchwał. Podjęta także 8 uchwał poza posiedzeniami, w trybie pisemnym. Uchwały te obejmowały wszystkie obszary działalności PZU i były zgodne z zakresem funkcji nadzorczych określonych wymogami powszechnie obowiązującego prawa, ustawą z 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, rekomendacjami KNF, zasadami ładu korporacyjnego, a także opisanych w Statucie PZU i Regulaminie Rady Nadzorczej. Posiedzenia Rady Nadzorczej w 2023 roku odbywały się w formie hybrydowej – część członków Rady uczestniczyła w nich stacjonarnie, a część zdalnie.

Członkowie Rady Nadzorczej w celu kompleksowego sprawowania nadzoru nad działalnością PZU pozostawali w stałym i bezpośrednim kontakcie z Zarządem. Monitorowali sytuację spółki w otoczeniu makroekonomicznym i regulacyjnym. Rada Nadzorcza na bieżąco występowała do Zarządu i otrzymywała wyczerpujące materiały w sprawach objętych porządkiem posiedzeń, a także dotyczące wszystkich innych spraw istotnych dla spółki w związku z prowadzoną działalnością.





Główne obszary działalności Rady Nadzorczej w 2023 roku

Realizacja strategii

- Rada Nadzorcza monitorowała realizację Strategii Grupy PZU na lata 2021-2024, zarówno realizację KPI jak i postępy we wdrażaniu inicjatyw i projektów strategicznych;
- Rada zatwierdziła rekalkulację mierników strategii w związku z wdrożeniem standardu rachunkowości MSSF 17 oraz zmianami w otoczeniu makroekonomicznym.

Relacje z audytorem

- Rada Nadzorcza pozostawała w kontakcie z audytorem (KPMG Audit), omawiając wyniki badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy PZU za 2022 rok i rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego PZU za 2022 rok oraz przeglądu skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy PZU za I półrocze 2023 oraz skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania PZU za I półrocze 2023 roku, a także badania sprawozdań o wypłacalności i kondycji finansowej PZU i Grupy PZU.
- Rada dokonała wyboru firmy audytorskiej do badania Sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej za 2022 rok oraz zapoznawała się z wynikiem tej oceny i przedłożyła sprawozdanie do zaopiniowania Walnemu Zgromadzeniu.

Finanse

- Rada Nadzorcza zatwierdziła plan finansowy PZU i Grupy PZU na 2023 rok. Następnie na kolejnych posiedzeniach systematycznie omawiała i oceniała wyniki Grupy PZU oraz poszczególnych pionów biznesowych w odniesieniu do planu finansowego. Zatwierdziła również plan finansowy na 2024 rok.
- Rada prowadziła bieżącą ocenę bezpieczeństwa finansowego prowadzonej działalności i wyników finansowych PZU i Grupy PZU w oparciu o otrzymane informacje, dotyczące w szczególności:
 - wyników finansowych PZU i Grupy PZU za rok 2022, I półrocze 2023 roku oraz I i III kwartał 2023 roku,
 - udziałów PZU w rynku,
 - programu reasekuracji,
 - adekwatności kapitałowej dla PZU i Grupy PZU,
 - raportów o wykorzystaniu limitów i wartości progowych koncentracji w Konglomeracie Finansowym PZU.
- Ponadto Rada Nadzorcza m.in.:
 - zatwierdziła sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej PZU za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku oraz sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Grupy PZU za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku;
 - pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu do Walnego Zgromadzenia w sprawie podziału zysku netto PZU za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku.

Udział członków w posiedzeniach Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu, Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz Komitetu Strategii w 2023 roku

	Frekwencja na posiedzeniach *							
	Rady Nadzorczej		Komitetu Audytu		Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji		Komitetu Strategii	
Robert Jastrzębski	15/15	100%			11/11	100%	2/2 b)	100%
Paweł Górecki	15/15	100%	6/6 a)	100%	11/11	100%		
Agata Górnicka	15/15	100%			11/11	100%	4/4	100%
Marcin Chludziński	14/15	93%	11/13	84%			3/4	75%
Marcin Kubicza (w RN od 7 czerwca 2023)	7/7	100%	6/6 a)	100%			2/2 c)	100%
Krzysztof Opolski	15/15	100%	13/13	100%				
Radosław Sierpiński	14/15	93%			9/11	82%		
Józef Wierzbowski	14/15	93%					2/2 b)	100%
Maciej Zaborowski	12/15	81%	6 / 7	86%			2/4	50%
Robert Śnitko (w RN do 7 czerwca 2023**)	8/8	100%	7/7	100%			2/2	100%
Piotr Wachowiak (w RN do 7 czerwca 2023**)	5/8	62%	5/7	71%				
Elżbieta Mączyńska-Ziemacka (w RN do 13 września 2023)	12/12	100%			9/9	100%		

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

**) Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasły 7 czerwca 2023 roku, tj. z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe PZU za 2022 rok

a) w Komitecie Audytu od 15 czerwca 2023 do 31 grudnia 2023

b) w Komitecie Strategii od 1 stycznia 2023 do 7 czerwca 2023

c) w Komitecie Strategii od 15 czerwca 2023 do 31 grudnia 2023





Audyt wewnętrzny, Compliance, ryzyko i system kontroli wewnętrznej

W zakresie sprawowania nadzoru Rada Nadzorcza była informowana o działalności obszarów: audytu wewnętrznego, zgodności, zarządzania ryzykiem oraz kontroli wewnętrznej. Rada otrzymywała między innymi informacje o wynikach przeprowadzonych audytów i kontroli zewnętrznych oraz stanie realizacji zaleceń pokontrolnych. Prowadziła również przeglądy głównych obszarów ryzyka. Rada otrzymała w szczególności informacje na temat wyników:

- własnej oceny ryzyka i wypłacalności wraz z podsumowaniem rocznego procesu analizy ryzyk oraz identyfikacji ryzyk kluczowych (ocena ORSA);
- Badania i Oceny Nadzorczej zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji dokonywanej corocznie przez KNF (ocena BION).

a także:

- kwartalne raporty o ryzyku, uwzględniające informację na temat zarządzania ryzykiem braku zgodności w PZU i spółkach Grupy PZU;
- kwartalne sprawozdania audytu wewnętrznego;
- raporty na temat cyberbezpieczeństwa PZU w obliczu potencjalnych zagrożeń.

Ponadto Rada zatwierdziła:

- Strategię zarządzania ryzykiem w Grupie PZU

Pozostałe

- Rada Nadzorcza ustaliła cele zarządcze dla członków Zarządu na 2023 rok oraz dokonała oceny realizacji

Celów Zarządczych za rok 2022 i zdecydowała o wypłacie Wynagrodzenia Zmiennego Nieodroczonego Członków Zarządu za rok 2022 oraz Wynagrodzenia Zmiennego Odroczonego za lata 2019-2021;

- Rada Nadzorcza monitorowała koszty umów o usługi prawne, marketingowe, public relations i doradztwa związanego z zarządzaniem, a także udzielała zgód na zawieranie umów sponsoringowych, dotyczących kampanii reklamowych, komunikacji w mediach społecznościowych oraz doradztwa strategicznego;
- Rada Nadzorcza dokonała oceny wtórnej odpowiedzialności indywidualnej Prezesa Zarządu i członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej i członków Komitetu Audytu a także odpowiedzialności indywidualnej kandydatów na członków Rady Nadzorczej nowej kadencji oraz zbiorowej oceny odpowiedzialności Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu.
- Rada Nadzorcza prowadziła również przegląd działalności spółek Grupy PZU, w szczególności:

- spółek ukraińskich z Grupy PZU w związku z trwającym w tym kraju konfliktem zbrojnym,
- wpływu stanowiska rzecznika TSUE w sprawie kredytów CHF na wyniki banków w Grupie PZU.

- Rada Nadzorcza zapoznała się z wynikami Badania Zaangażowania Pracowników.

Ponadto Rada wyraziła zgodę na:

- nabycie udziałów Polski Gaz TUW,
- nabycie akcji zwykłych UAB „PZU Lietuva gyvybes draudimas” – podmiotu strategicznego, w związku z przymusowym wykupem akcjonariusza mniejszościowego,

- podwyższenie kapitału zakładowego w spółkach PZU Ukraine i PZU Ukraine Life Insurance.

Na każdym posiedzeniu Rada Nadzorcza otrzymywała również informacje na temat przedmiotu uchwał podejmowanych przez Zarząd oraz istotnych zdarzeń z zakresu prowadzenia spraw spółki, w szczególności w obszarze operacyjnym, inwestycyjnym i kadrowym, także w zakresie podmiotów zależnych.

Najważniejsze kwestie, którymi zajmowały się komitety Rady Nadzorczej

Komitety Rady Nadzorczej podczas regularnych posiedzeń w 2023 roku w sposób szczegółowy omawiały najważniejsze kwestie z poszczególnych obszarów działalności spółki, które zgodnie z obowiązującymi regulacjami wymagają zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą oraz przedstawiały Radzie Nadzorczej informacje o pracach komitetu.

Komitet Audytu

W 2023 roku odbyło się 13 posiedzeń Komitetu Audytu.

Najważniejsze kwestie, którymi Komitet Audytu zajmował się w 2023 roku dotyczyły omówienia:

- raportu o ryzyku za IV kwartał 2022 roku i pierwsze trzy kwartały 2023 roku;
- raportu o wykorzystaniu limitu i wartości progowych koncentracji w Konglomeracie Finansowym PZU według stanu na koniec 2022 roku i pierwszych trzech kwartałów 2023 roku;
- wskaźników Planu Działań Naprawczych Grupy PZU za IV kwartał 2022 r i pierwsze trzy kwartały 2023 roku;

- wyników własnej oceny ryzyka i wypłacalności PZU i Grupy PZU (ORSA);
- realizacji Strategii obszaru ryzyka na lata 2021-2024;
- sprawozdania rocznego z działalności Biura Audytu Wewnętrznego w 2022 roku;
- wyników kontroli zewnętrznych przeprowadzonych w PZU w 2022 roku;
- raportu z działalności Biura Audytu Wewnętrznego w IV kwartale 2022 roku i w pierwszych trzech kwartałach 2023 roku;
- projektu planu audytu na 2023 rok;
- wyników finansowych PZU i Grupy PZU za rok 2022, I półrocze 2023 roku oraz I i III kwartał 2023 roku;
- sprawozdania dodatkowego dla Komitetu Audytu;
- przejęcia audytu sprawozdań finansowych PZU oraz Grupy PZU przez PricewaterhouseCoopers Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt Sp.k.;

W 2023 roku Komitet wydał rekomendacje dla Rady Nadzorczej w sprawie:

- zatwierdzenia Planu finansowego PZU SA i Grupy PZU (według MSSF 17) na 2023 rok;
- zmian Planu finansowego PZU i Grupy PZU (według MSSF 17) na 2023 rok.
- zmian w Strategii zarządzania ryzykiem w Grupie PZU;
- oceny sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej PZU za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku;
- oceny sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Grupy PZU za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku;





- zmian w Regulaminie Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU

dokonał oceny:

- sprawozdania finansowego PZU oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PZU za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku, a także sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU oraz PZU za rok 2022 wraz ze sprawozdaniem dotyczącym informacji niefinansowych;
- wniosku Zarządu do Walnego Zgromadzenia w sprawie podziału zysku netto PZU za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku.

oraz przyjął sprawozdanie Komitetu Audytu z działalności w 2022 roku.

Komitet Audytu podejmował uchwały w sprawie akceptacji usług dozwolonych świadczonych przez audytora PZU, KPMG Audyt sp. z o.o. sp. k., na rzecz podmiotów z Grupy PZU. Na podstawie analizy oświadczeń złożonych przez przedstawicieli podmiotu wykonującego badanie – KPMG Audyt, Komitet pozytywnie ocenił niezależność biegłego rewidenta i firmy audytorskiej oraz potwierdził, że audytor i PZU przestrzegają wymogów regulacyjnych dotyczących rotacji kluczowego biegłego rewidenta i firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej PZU oraz Grupy Kapitałowej PZU.

Komitet Nominacji i Wynagrodzeń

W 2023 roku odbyło się 11 posiedzeń Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń.

Najważniejsze kwestie, którymi Komitet Nominacji i Wynagrodzeń zajmował się w 2023 roku dotyczyły:

- ustalenia Celów Zarządczych członków Zarządu PZU na 2023 rok;
- wydania rekomendacji dla Rady Nadzorczej PZU w sprawie wyrażenia zgody na wypłatę członkom Zarządu PZU odroczonego wynagrodzenia zmiennego z umowy o świadczenie usług zarządzania za 2019, 2020 i 2021 rok;
- oceny realizacji Celów Zarządczych za 2022 rok oraz wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu PZU za 2022 rok;
- omówienia sprawozdania Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU za rok 2022;
- omówienia Raportu Zarządu PZU na temat realizacji Polityki wynagradzania członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU za okres od 1 lipca 2022 roku do 30 czerwca 2023 roku;
- przeprowadzenia oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej oraz członków Komitetu Audytu PZU (wtórna ocena indywidualna i zbiorowa);
- oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej PZU nowej kadencji (ocena indywidualna i zbiorowa);
- oceny odpowiedności kandydatów na członków Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU (ocena indywidualna i zbiorowa);

- oceny odpowiedności członków Zarządu PZU (wtórna ocena indywidualna);
- wydanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej PZU w sprawie zmiany Polityki wynagradzania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU;
- wydania rekomendacji dla Rady Nadzorczej PZU w sprawie zmiany Zasad oceny odpowiedności Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu PZU;
- wydanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej PZU w sprawie zmiany Zasad oceny odpowiedności Zarządu PZU;
- przeglądu Polityki różnorodności wobec organów PZU;
- wydania rekomendacji dla Rady Nadzorczej PZU w sprawie zmian Regulaminu Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PZU.

Komitet Strategii

W 2023 roku odbyły się 4 posiedzenia Komitetu Strategii.

Najważniejsze kwestie, którymi Komitet Strategii zajmował się w 2023 roku dotyczyły:

- omówienia półrocznych raportów na temat wdrożenia Strategii Grupy PZU na lata 2021-2024;
- wydania rekomendacji dla Rady Nadzorczej PZU w sprawie zatwierdzenia dokumentu „Wpływ wdrożenia MSSF 17 i zmian w otoczeniu makroekonomicznym na mierniki Strategii Grupy PZU na lata 2021-2024”;
- wydania rekomendacji dla Rady Nadzorczej PZU w sprawie zmian Regulaminu Komitetu Strategii Rady Nadzorczej PZU.



7.5.3. Polityka różnorodności

PZU stosuje dobre praktyki promujące różnorodność i dba o równe traktowanie pracowników. W PZU panuje przekonanie że, różnorodność ról, zróżnicowanie cech charakteru i osobowości buduje sukces całej organizacji.

W ramach prowadzonej polityki w zakresie kultury organizacyjnej szczególne znaczenie ma poszanowanie praw człowieka, w tym aktywne przeciwdziałanie mobbingowi i dyskryminacji, zapewnienie wszystkim pracownikom równych szans bez względu na pozycję zawodową w Grupie PZU, płeć, wiek, niepełnosprawność, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie, orientację seksualną, a także formę zatrudnienia – na czas określony lub nieokreślony, w pełnym lub w niepełnym wymiarze czasu pracy, przy jednoczesnym poszanowaniu prawa do wolności zrzeszania się i strajku.

Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących, zarządzających i administrujących

PZU posiada Politykę różnorodności wobec członków organów PZU, przyjętą odpowiednio przez Radę Nadzorczą i Walne Zgromadzenie.

Cele i sposób realizacji polityki

Celem polityki różnorodności jest dążenie do zapewnienia wysokiej jakości realizacji zadań przez PZU, przez wybór kompetentnych osób do pełnienia funkcji członków organów spółki, z uwzględnieniem różnorodności składów organów w szczególności w zakresie płci, wieku, kierunku wykształcenia, specjalistycznej wiedzy oraz doświadczenia zawodowego. Realizując strategię różnorodności PZU poszerza perspektywy w podejściu do prowadzenia działalności, zarówno w wymiarze organizacyjnym, jak również biznesowym, tworząc innowacyjne, zróżnicowane, integracyjne i sprawiedliwe środowisko pracy. Kształtując składy organów, PZU stosuje politykę różnorodności, zachowując jednocześnie obiektywizm oraz kierując się kryteriami merytorycznymi.

Organy właściwe, dokonując doboru składu członków Zarządu albo Rady Nadzorczej, zapewniają wybór osób posiadających zróżnicowaną wiedzę, doświadczenie, umiejętności oraz inne kwalifikacje i cechy wymagane od członków tych organów przepisami prawa powszechnie i wewnątrznie obowiązującego, w szczególności Zasadami oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu oraz Zarządu, przyjętymi odpowiednio uchwałami Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej.

W zakresie kwalifikacji i wymagań stawianych osobom zajmującym stanowiska w organach zarządczych i nadzorujących PZU uwzględnia również ustawowe kryteria dotyczące wykształcenia i zawodowego doświadczenia odpowiedniego do pełnienia funkcji na tych stanowiskach w podmiocie prowadzącym działalność ubezpieczeniową. Zostały one określone w ustawie z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, ustawie z 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz

Wybór członków Zarządu i Rady Nadzorczej nowej kadencji jest **dokonywany z poszanowaniem zasady równego dostępu kobiet i mężczyzn do stanowisk** w organach statutowych spółki. Walne Zgromadzenie i Rada Nadzorcza dokonując doboru składu członków odpowiednio Rady Nadzorczej i Zarządu dążą do osiągnięcia równowagi w zakresie reprezentowania płci w organach spółki, z uwzględnieniem osiągnięcia minimalnego udziału mniejszości ze względu na płeć na poziomie 30%.

ustawie z 16 grudnia 2016 roku o zasadach zarządzania mieniem państwowym.

Skutki polityki

W 2023 roku składy organów Rady Nadzorczej i Zarządu zapewniały dostęp do szerokiego zakresu kompetencji, różnych punktów widzenia, wiedzy i umiejętności adekwatnych do zajmowanych stanowisk, gwarantujących wydawanie przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu - indywidualnie i jako organ - niezależnych opinii i decyzji w całym zakresie działalności PZU. Rada Nadzorcza i Zarząd składały się z osób o różnym wieku i płci oraz różnym wykształceniu i doświadczeniu.

Kryterium w zakresie zróżnicowania pod względem płci na poziomie udziału mniejszości nie niższym niż 30% było spełnione w 2023 roku w przypadku Zarządu, nie było spełnione w przypadku Rady Nadzorczej.

W Radzie Nadzorczej PZU w 2023 roku dominowały osoby z wiedzą prawniczą w tym przedstawiciele świata nauki i biznesu. Członkowie zarządu mieli doświadczenie

w ubezpieczeniach, bankowości i finansach, a także prawnicze. Osoby zarządzające PZU ukończyły różne kierunki studiów na uczelniach w Polsce i za granicą, posiadają różne certyfikaty a także tytuły i stopnie naukowe.

Skład Zarządu i Rady Nadzorczej PZU odpowiadał również potrzebie zróżnicowania wiekowego ich członków. Średnia wieku członków Rady Nadzorczej wyniosła 49 lat, natomiast Zarządu 48 lat. Najmłodszy członek Rady Nadzorczej miał 35 lat a najstarszy 75 lat. Różnica wieku pomiędzy najmłodszym (43 lata) i najstarszym (53 lata) członkiem Zarządu wynosiła 10 lat.

Komitet Nominacji i Wynagrodzeń w II kwartale 2023 roku dokonał corocznego przeglądu polityki. Wyniki przeglądu, po omówieniu z Zarządem i Radą Nadzorczą, zostały przedstawione Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu, które odbyło się 7 czerwca 2023 roku.



[GRI 405-1] [ESRS S1-9] – Wskaźniki różnorodności

Stopień zróżnicowania na 31 grudnia 2023 roku zaprezentowany został w poniższych tabelach.

Wiek i płeć

Rada Nadzorcza PZU								
	31.12.2022				31.12.2023			
	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	9%	18%	1	2	11%	22%
41-50 lat	0	3	0%	27%	0	2	0%	22%
>50 lat	1	4	9%	36%	0	4	0%	45%
Ogółem w podziale na płeć	2	9	18%	82%	1	8	11%	89%

Zarząd PZU								
	31.12.2022				31.12.2023			
	liczba osób		%		liczba osób		%	
	kobiety	mężczyźni	kobiety	mężczyźni	kobiety	mężczyźni	kobiety	mężczyźni
<30 lat	0	0	0,0%	0,0%	0	0	0,0%	0,0%
30-40 lat	0	1	0,0%	12,5%	0	1	0,0%	12,5%
41-50 lat	2	4	25,0%	50,0%	2	3	25,0%	37,5%
>50 lat	1	0	12,5%	0%	1	1	12,5%	12,5%
Ogółem w podziale na płeć	3	5	37,5%	62,5%	3	5	37,5%	62,5%

Wykształcenie i wiedza specjalistyczna

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

Certyfikaty / tytuły i stopnie naukowe*	MBA	EMBA	ACCA	CQF	prof.	dr hab.	dr	DBA
Rada Nadzorcza	1	1			1	3	1	1
Zarząd	2	2	1	1		1	1	

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

Doświadczenie zawodowe

Staż członków w organach PZU			
Staż	< 3 lat	3-6 lat	> 6 lat
Rada Nadzorcza [liczba osób]	2	3	4
Zarząd [liczba osób]	5	1	2

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

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



Stopień zróżnicowania na dzień podpisania sprawozdania z działalności, tj. 20 marca 2024 roku zaprezentowany został w poniższych tabelach.

Wiek i płeć

Rada Nadzorcza PZU								
	1.01.2024				20.03.2024			
	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%

Zarząd PZU								
	1.01.2024				20.03.2024			
	liczba osób		%		liczba osób		%	
	kobiety	mężczyźni	kobiety	mężczyźni	kobiety	mężczyźni	kobiety	mężczyźni
<30 lat	0	0	0,0%	0,0%	0	0	0,0%	0,0%
30-40 lat	0	1	0,0%	12,5%	0	0	0,0%	0,0%
41-50 lat	2	3	25,0%	37,5%	1	2	25,0%	50,0%
>50 lat	1	1	12,5%	12,5%	0	1	0,0%	25,0%
Ogółem w podziale na płeć	3	5	37,5%	62,5%	1	3	25,0%	75,0%

Wykształcenie i wiedza specjalistyczna

Wykształcenie	Ubezpieczenia, bankowość, finanse	Prawo	Ekonomia	Inne
Rada Nadzorcza [liczba osób]	1	5	4	2
Zarząd [liczba osób]	1	3	0	0

Certyfikaty / tytuły i stopnie naukowe*	MBA	ACCA	prof.	dr hab.	dr
Rada Nadzorcza	1	2	0	3	2
Zarząd	2	1	0	1	0

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

7.6. Systemy i funkcje wewnętrzne

W Grupie PZU funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który wraz z systemem zarządzania ryzykiem, stanowi istotny element systemu zarządzania w Grupie. System zarządzania zapewnia efektywny nadzór nad PZU i spółkami zależnymi.

7.6.1. System zarządzania ryzykiem

Celem systemu zarządzania ryzykiem Grupy PZU jest zapewnienie wczesnego rozpoznania oraz adekwatnego zarządzania istotnymi ryzykami związanymi z działalnością Grupy PZU oraz jej poszczególnych podmiotów. Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Grupie PZU.

Procesy zarządzania ryzykami ESG są wpisane w szerszy proces zarządzania ryzykiem w Grupie PZU. Ryzyka ESG zostały zidentyfikowane również na etapie tworzenia Strategii ESG „Rozwój w równowadze”. Zostały one zaadresowane w zobowiązaniach strategicznych, kluczowych wskaźnikach efektywności oraz inicjatywach strategicznych. Ponadto wybrane ryzyka ESG są uwzględniane w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych oraz w wybranych procesach oceny ryzyka klientów korporacyjnych, które pozwalają ubezpieczycielowi wycenić składkę.

PZU sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem Grupy PZU na mocy zawartych z podmiotami

Grupy PZU porozumień o współpracy i przekazywanych na ich podstawie informacji. Zarządza ryzykiem na poziomie Grupy PZU w ujęciu zagregowanym, zwłaszcza w zakresie wymogów kapitałowych.

Podstawę funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w Grupie PZU stanowi „Strategia zarządzania ryzykiem w Grupie PZU”. Dla podmiotów powiązanych, wskazanych w strategii, wprowadzone zostały zasady zarządzania ryzykiem, które stanowią rekomendację PZU w zakresie organizacji systemu zarządzania ryzykiem w podmiotach zależnych.

Spójny podział kompetencji i zadań w Grupie PZU i w należących do niej podmiotach sektora finansowego obejmuje cztery poziomy kompetencyjne.

Trzy pierwsze to:

- Rada Nadzorcza, która nadzoruje proces zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego procesu; realizuje zadania w ramach decyzji określonych w statucie danego podmiotu i regulaminie Rady Nadzorczej oraz za pośrednictwem Komitetu Audytu;

- Zarząd, który organizuje i zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem poprzez uchwalanie strategii, polityk, wyznaczanie apetytu na ryzyko, określenie profilu ryzyka i tolerancji na poszczególne kategorie ryzyka;
- Komitety, które decydują o ograniczaniu poziomu poszczególnych ryzyk do ram wyznaczonych przez apetyt na ryzyko, przyjmują procedury i metodyki związane z ograniczaniem poszczególnych ryzyk, a także akceptują limity dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Czwarty poziom kompetencyjny dotyczy działań operacyjnych podzielonych na trzy tzw. linie obrony:

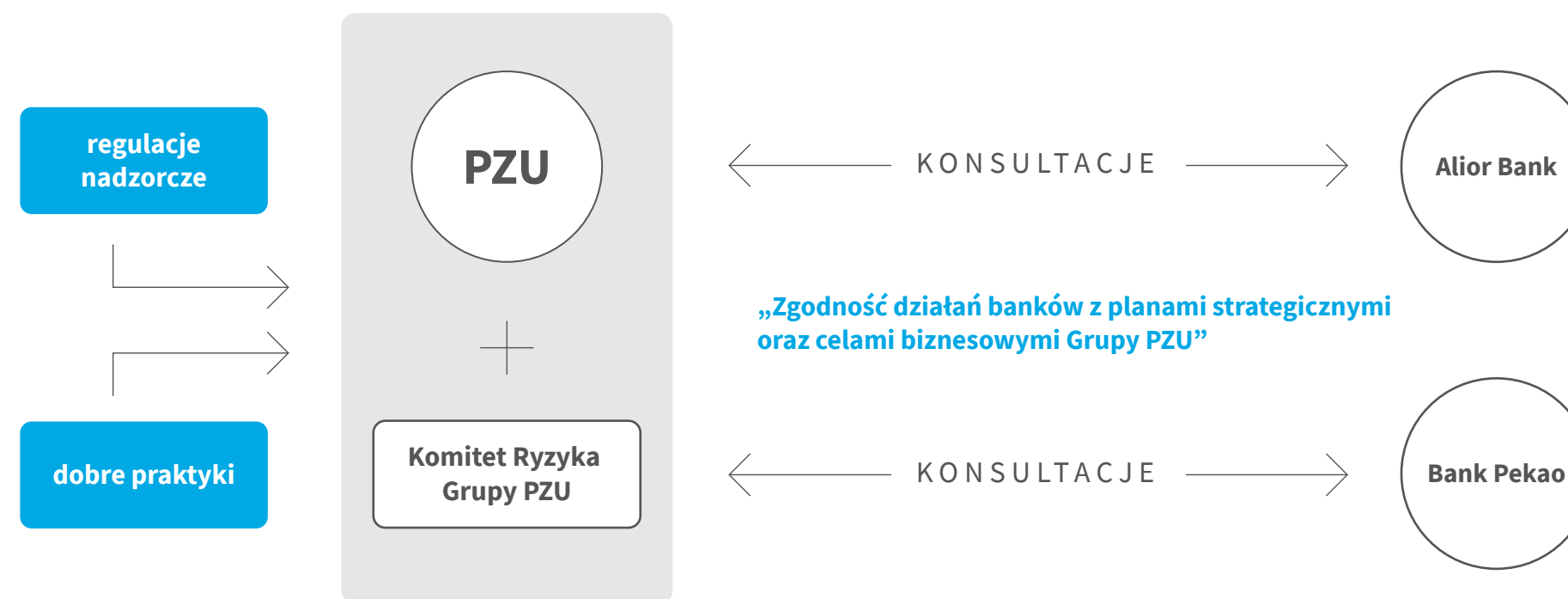
- **pierwsza linia obrony** – obejmuje bieżące zarządzanie ryzykiem na poziomie jednostek i komórek

organizacyjnych podmiotów oraz podejmowanie decyzji w ramach procesu zarządzania ryzykiem, z uwzględnieniem limitów dla poszczególnych ryzyk;

- **druga linia obrony** – obejmuje zarządzanie ryzykiem przez wyspecjalizowane komórki zajmujące się identyfikacją ryzyka, jego pomiarem i monitorowaniem oraz raportowaniem o ryzyku, a także kontrolą limitów;
- **trzecia linia obrony** – obejmuje audyt wewnętrzny, który przeprowadza niezależne audyty elementów systemu zarządzania ryzykiem oraz procedur kontrolnych.

Za ustalenie odpowiedniego poziomu ryzyka w danym podmiocie odpowiedzialny jest jego Zarząd, natomiast jednostka ds. ryzyka co najmniej raz w roku dokonuje przeglądu procesu zarządzania ryzykiem, w szczególności wielkości apetytu na ryzyko. Wszystkie działania koordynowane są z poziomu Grupy PZU.

Proces ustalania apetytu na ryzyko w Grupie PZU



7.6.2. System kontroli wewnętrznej

Cel i organizacja systemu kontroli wewnętrznej

W PZU funkcjonuje system kontroli wewnętrznej (SKW) dostosowany do skali działalności i struktury organizacyjnej. Ma na celu zapewnienie skuteczności i efektywności działalności operacyjnej, wiarygodnej sprawozdawczości, w szczególności finansowej, zgodności działania spółki z przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi i standardami postępowania oraz przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem.

SKW obejmuje nadzór, ogół procedur administracyjnych i księgowych, struktur organizacyjnych, systemów raportowania, rozwiązań wprowadzonych w systemach informatycznych, funkcję zgodności z przepisami oraz inne mechanizmy kontrolne, które gwarantują bezpieczeństwo i stabilność funkcjonowania spółki. W ramach SKW wyodrębnia się:

- funkcję kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Spółce, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli
- niezależną jednostkę ds. zgodności (Biuro Compliance – BCM), mającą za zadanie realizację funkcji compliance oraz zapewnianie rozwiązań systemowych poprawiających efektywność i skuteczność SKW;
- niezależną jednostkę ds. audytu wewnętrznego, tj. Biuro Audytu Wewnętrznego (BAW), odpowiedzialną za

badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania.

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

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

Nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej obejmuje:

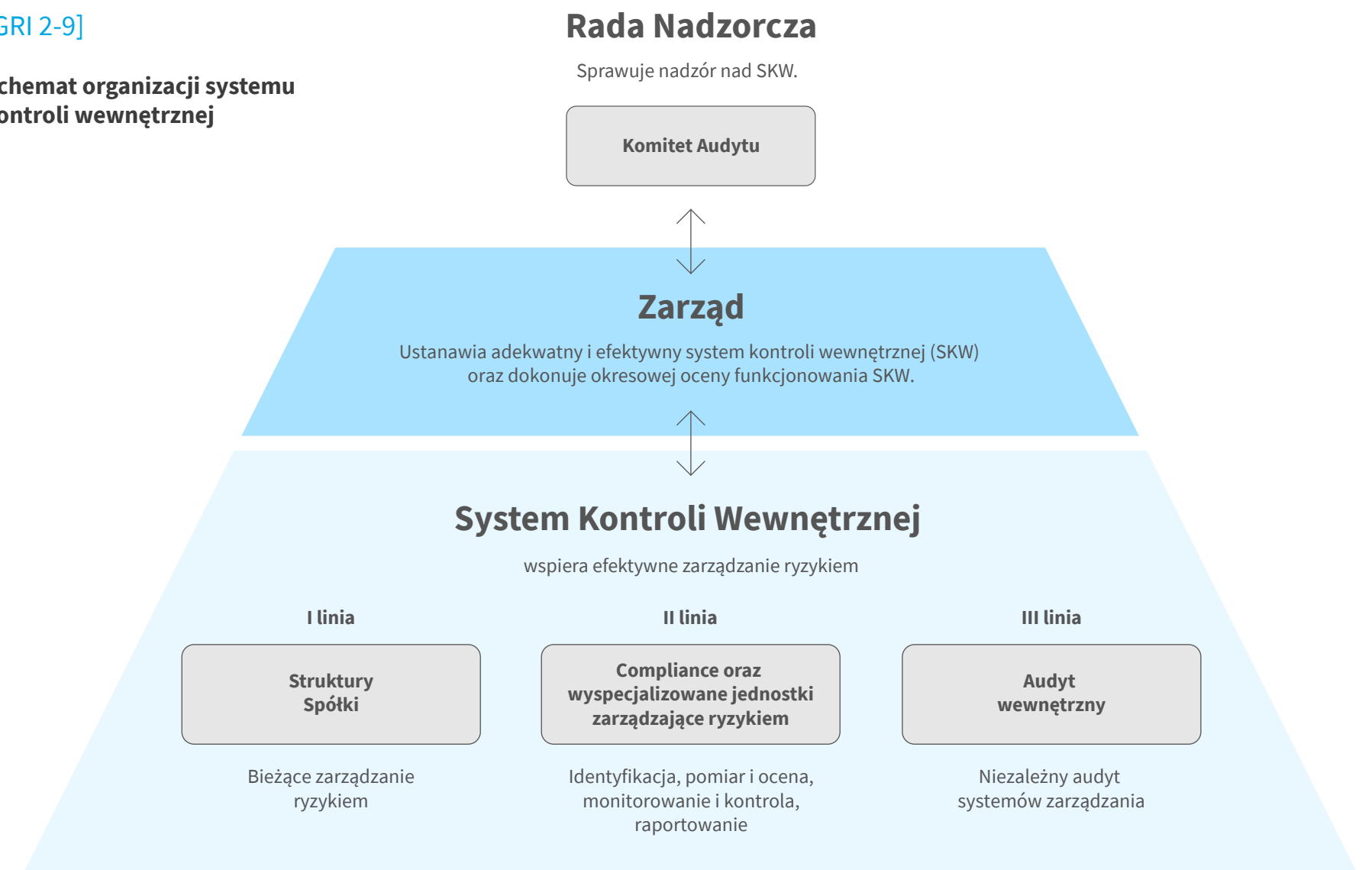
- nadzór sprawowany przez Radę Nadzorczą;
- działalność Zarządu polegającą m.in. na ustanowieniu adekwatnego i efektywnego systemu kontroli wewnętrznej oraz na okresowej ocenie funkcjonowania SKW;
- nadzór Dyrektorów Grupy PZU i dyrektorów zarządzających nad realizacją funkcji kontroli w obszarach im podległych;
- nadzór sprawowany przez osobę nadzorującą funkcję compliance w zakresie rozwiązań systemowych mających na celu poprawienie efektywności i skuteczności SKW;

- nadzór sprawowany przez osobę nadzorującą funkcję audytu wewnętrznego w zakresie nadzoru nad zadaniami realizowanymi w ramach funkcji audytu wewnętrznego;
- nadzór sprawowany przez kierujących pionami oraz komórkami i jednostkami organizacyjnymi w stosunku do podległych im komórek lub jednostek w zakresie wprowadzania i utrzymywania skutecznej i efektywnej kontroli wewnętrznej, adekwatnej do zadań realizowanych w danym obszarze.

Kierujący pionami/ komórkami/jednostkami organizacyjnymi ponoszą odpowiedzialność za organizację i realizację funkcji kontroli w nadzorowanym obszarze działalności spółki, w szczególności za zaprojektowanie, wdrożenie i efektywne funkcjonowanie mechanizmów kontrolnych w realizowanych procesach, zapewniających właściwą reakcję na występujące ryzyka oraz organizację monitoringu przestrzegania wdrożonych mechanizmów kontrolnych, proporcjonalnie do poziomu ryzyka związanego z działalnością Spółki i procesów poddawanych kontroli;

[GRI 2-9]

Schemat organizacji systemu kontroli wewnętrznej





System kontroli wewnętrznej w Grupie PZU został ukształtowany na poziomie podmiotu wiodącego, tj. PZU i funkcjonuje w podmiotach Grupy PZU z uwzględnieniem odrębności formalnej, proporcjonalności i adekwatności. W odniesieniu do podmiotów regulowanych grup bankowych system kontroli wewnętrznej został zaprojektowany na poziomie tych grup z uwzględnieniem przepisów sektorowych.

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

Compliance

Jednym z elementów systemu kontroli wewnętrznej w PZU jest funkcja zgodności z przepisami (compliance), którą nadzoruje Dyrektor Zarządzający ds. Regulacji, który podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Powołanie i odwołanie osoby na stanowisko kierującego jednostką właściwą do spraw zgodności z przepisami (compliance) wymaga opinii Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU. Dyrektor Zarządzający ds. Regulacji, nadzorujący Biuro Compliance oraz Dyrektor Biura Compliance mają bezpośredni dostęp do członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU, a przedstawiciele Biura Compliance uczestniczą w posiedzeniach wybranych komitetów funkcjonujących w spółce. Raportowanie odbywa się w ramach miesięcznych i rocznych raportów dla Zarządu oraz kwartalnych raportów dotyczących ryzyka dla Komitetu Audytu Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej PZU, a także doraźnych informacji

przekazywanych ad hoc członkom organów statutowych w przypadku zaistnienia takiej potrzeby.

Audyt wewnętrzny

Funkcja audytu wewnętrznego jest realizowana w sposób zapewniający jej obiektywizm i niezależność od funkcji operacyjnych, a jej celem jest przysporzenie wartości i usprawnienie działalności operacyjnej Grupy PZU. Działalność audytu polega na systematycznej i dokonywanej w uporządkowany sposób ocenie adekwatności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej i innych elementów systemu zarządzania. Audyt wewnętrzny pomaga Grupie PZU osiągnąć cele, dostarczając – również poprzez doradztwo – pewności co do skuteczności tych procesów.

Do zadań funkcji audytu wewnętrznego należy w szczególności:

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

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

Pieczę nad terminowością realizacji rekomendacji przez jednostki sprawują nadzorujący je Członkowie Zarządu lub Dyrektorzy Grupy PZU. Biuro Audytu Wewnętrznego – na podstawie informacji od poszczególnych jednostek – monitoruje i weryfikuje wypełnianie rekomendacji. Po analizie decyduje, czy uznać je za zrealizowane.

Niezależność i obiektywizm audytu wewnętrznego gwarantują wprowadzone zasady:

- Dyrektor Zarządzający ds. Audytu, który kieruje Biurem Audytu Wewnętrznego, podlega funkcjonalnie Komitetowi Audytu a organizacyjnie bezpośrednio Prezesowi Zarządu PZU;
- powołanie i odwołanie osoby na stanowisko kierującego jednostką właściwą do spraw audytu wewnętrznego wymaga opinii Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PZU;
- Dyrektor Zarządzający ds. Audytu uczestniczy w posiedzeniach Komitetu Audytu i w posiedzeniach Zarządu, a przedstawiciele Biura Audytu Wewnętrznego uczestniczą w posiedzeniach wybranych komitetów funkcjonujących w strukturze PZU;
- audytorzy wewnętrzni PZU dysponują wysokimi kwalifikacjami zawodowymi i etycznymi oraz wiedzą i umiejętnościami, w tym znajomością zagadnień niezbędnych do realizacji audytów. Mają zapewniony dostęp do niezbędnych informacji, wyjaśnień, dokumentów i danych umożliwiających terminowe i poprawne wykonanie zadań;
- zakres czynności audytowych realizowanych w ramach poszczególnych audytów oraz wydawane oceny stanowią autonomiczne decyzje audytu wewnętrznego. Zadania są rozdzielane w taki sposób, aby zapobiec potencjalnym i rzeczywistym konfliktom interesów.

Każdy pracownik, przed przystąpieniem do realizacji zadania, jest zobowiązany do poinformowania przełożonego w przypadku wystąpienia potencjalnego konfliktu interesów – w miarę potrzeb dokonuje się rotacji przydzielonych zadań. Żaden z audytorów nie może ponadto przed upływem roku oceniać działalności, którą sam uprzednio wykonywał lub zarządzał. Nie może też przyjmować odpowiedzialności za działalność operacyjną, która podlega ocenie audytu wewnętrznego.

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

Zadania audytu realizowane są z uwzględnieniem Strategii audytu wewnętrznego na lata 2021-2024. Stan realizacji strategii jest monitorowany w zakresie między innymi wskaźników efektywności działania funkcji audytu wewnętrznego.

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

- informację o realizacji planu audytu;
- informację o wynikach zrealizowanych audytów wewnętrznych;
- informację o wynikach monitorowania rekomendacji.

Aby zapewnić odpowiednią jakość i doskonalenie audytu wewnętrznego, dokonywane są wewnętrzne





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

7.6.3. System kontroli w procesie sporządzania sprawozdań finansowych

Mechanizmy kontrolne w procesie sporządzania sprawozdań finansowych

Proces sporządzania sprawozdań finansowych jest realizowany przez jednostki w ramach Pionu Finansowym oraz inne jednostki PZU zgodnie z ich kompetencjami. Pion Finansowy jest nadzorowany przez członka Zarządu, a sprawozdania finansowe wymagają akceptacji Zarządu.

Na realizację procesu pozwalają:

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

- sposób prowadzenia ksiąg rachunkowych;
- systemy sprawozdawcze.

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

Proces sprawozdawczy realizują wykwalifikowani pracownicy dysponujący stosowną wiedzą i doświadczeniem.

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

Kluczowe kontrole w procesie sporządzania sprawozdań finansowych obejmują:

- kontrole i stały monitoring jakości danych wejściowych, wspierane przez systemy finansowe, w których zdefiniowano reguły poprawności danych zgodnie z przyjętymi w PZU aktami wewnętrznymi regulującymi zasady kontroli poprawności danych księgowych;
- mapping danych z systemów źródłowych na sprawozdania finansowe wspomagający prawidłową prezentację danych;
- przegląd analityczny sprawozdań finansowych przez specjalistów w celu konfrontacji z wiedzą o biznesie i przeprowadzanych transakcjach gospodarczych;

- przegląd formalny sprawozdań finansowych dla potwierdzenia zgodności z obowiązującymi regulacjami prawnymi i praktyką rynkową w zakresie wymaganych ujawnień.

Koordinację działań w zakresie procesów skonsolidowanej sprawozdawczości finansowej w PZU i PZU Życie umożliwia wspólny model organizacyjny Pionów Finansowych w tych spółkach, oparty na zasadzie unii personalnej. W przypadku wszystkich skonsolidowanych jednostek zależnych, PZU sprawuje funkcje kontrolne za pośrednictwem Zarządów i Rad Nadzorczych tych spółek.

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

Pakiety konsolidacyjne przekazywane przez spółki zależne są poddawane:

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

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

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

Komitet Audytu

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

Zakres działania Komitetu Audytu w tym w działaniach dotyczących monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej oraz doradztwa i czynności opiniodawczych został opisany w Oświadczeniu w Rozdziale [7.5.2. Rada Nadzorcza / Komitet Audytu](#).

Komitet Audytu przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje dotyczące wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych oraz rocznego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej wymaganego Dyrektywą Wypłacalność II (zarówno sprawozdania PZU, jak i Grupy PZU).

7.6.4. Firma audytorska przeprowadzająca badania sprawozdań finansowych

24 sierpnia 2022 roku Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie wyboru PricewaterhouseCoopers Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt Sp.k. (PwC) jako firmy audytorskiej przeprowadzającej badania rocznych i przeglądów śródrocznych jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych oraz badania rocznych jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań o wypłacalności i kondycji finansowej PZU oraz Grupy Kapitałowej PZU za okres pięciu lat





obrotowych 2024-2028 z opcją przedłużenia umowy na dwa kolejne lata obrotowe 2029-2030.

Audytorem badającym jednostkowe i skonsolidowane sprawozdanie finansowe PZU za 2023 rok jest firma KPMG Audyt.

W 2023 roku firma audytorska badająca sprawozdanie finansowe świadczyła na rzecz PZU dozwolone usługi niebędące badaniem, na co zgodę – po dokonaniu oceny niezależności firmy – wyraził Komitet Audytu. Dodatkowa współpraca PZU z KPMG Audyt objęła w ostatnich latach m.in. badania sprawozdań o wypłacalności oraz kondycji finansowej wymaganych Dyrektywą Wypłacalność II.

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

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

Ustawa z 31 marca 2020 roku o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw (tzw. specustawa) uchyliła przepis ustawy o biegłych stanowiący, że „maksymalny czas nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych, o których mowa w m.in. 17. ust. 1 akapit drugi rozporządzenia nr 537/2014, przeprowadzanych przez tę samą firmę

audytorską lub firmę audytorską powiązaną z tą firmą audytorską lub jakiegokolwiek członka sieci działającej w państwach Unii Europejskiej, do której należą te firmy audytorskie, nie może przekraczać 5 lat”. Analogiczne modyfikacje specustawa wprowadziła do ustawy o rachunkowości.

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

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

Główne założenia polityki wyboru firmy audytorskiej

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

- zapewnienie prawidłowości procesu wyboru firmy audytorskiej oraz określenie odpowiedzialności i obowiązków uczestników procesu;
- analiza przy wyborze firmy audytorskiej rekomendacji udzielonych przez Komitet Audytu;

- uwzględnienie zasady rotacji firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta w przyjętym horyzoncie czasowym.

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

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

Wynagrodzenie firmy audytorskiej

Wynagrodzenie firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań finansowych PZU (w tys. zł)	1 stycznia - 31 grudnia 2022	1 stycznia - 31 grudnia 2023
obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego /skonsolidowanego sprawozdania finansowego	1 476	1 773
inne usługi poświadczające, w tym przegląd sprawozdania finansowego/skonsolidowanego sprawozdania finansowego	1 220	1 421
usługi doradztwa podatkowego	-	-
pozostałe usługi	-	-
Razem	2 696	3 194

Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Grupy PZU (w tys. zł)	1 stycznia - 31 grudnia 2022	1 stycznia - 31 grudnia 2023
badanie sprawozdań finansowych	10 487	12 582
inne usługi poświadczające	6 383	8 720
Razem	16 870	21 302



7.7. Walne zgromadzenie i relacje z akcjonariuszami

7.7.1. Walne Zgromadzenie

Uprawnienia i sposób działania Walnego Zgromadzenia

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

Walne Zgromadzenie obraduje w formie:

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

Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd. Rada Nadzorcza może zwołać Walne Zgromadzenie, w tym w trybie zwyczajnym, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie ustawowym oraz w trybie nadzwyczajnym, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane. W przypadkach określonych w Kodeksie spółek handlowych prawo zwołania

Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia lub żądania jego zwołania przysługuje również akcjonariuszom.

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należy podejmowanie uchwał w szczególności w sprawach:

- rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności PZU i Grupy PZU oraz jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy (ZWZ);
- podziału zysku lub pokrycia straty (ZWZ);
- udzielenia absolutorium poszczególnym członkom organów PZU z wykonania przez nich obowiązków (ZWZ);
- powołania i odwołania członków Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem osobistego uprawnienia Skarbu Państwa do powołania i odwołania jednego Członka Rady Nadzorczej;
- ustalania zasad wynagradzania Członków Rady Nadzorczej i zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu;
- ustalania i dokonywania zmian zasad oceny odpowiedzialności Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej;
- dokonywania oceny odpowiedzialności indywidualnej kandydatów na członków Rady Nadzorczej,

z wyłączeniem kandydata powołanego przez Skarb Państwa, w drodze pisemnego oświadczenia, członków Rady Nadzorczej oraz oceny zbiorowej Rady Nadzorczej;

- zaopiniowania sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej;
- rozpatrzenia sprawozdania Zarządu o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem.

Uchwały podejmowane przez Walne Zgromadzenie zapadają bezwzględną większością głosów z wyjątkiem szczególnych przypadków przewidzianych przez Kodeks spółek handlowych bądź Statut. Większości trzech czwartych głosów wymagają uchwały Walnego Zgromadzenia dotyczące m.in: zmiany Statutu PZU oraz obniżenia kapitału zakładowego.

Głosowania są jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków organów PZU, o pociągnięcie ich do osobistej odpowiedzialności, jak również w sprawach osobowych lub na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu. Głosowania odbywają się przy użyciu komputerowego systemu oddawania i obliczania głosów. Każda akcja PZU daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu.

Walne Zgromadzenia PZU odbywają się w Warszawie, w Centrali PZU i są zwoływane przez ogłoszenie dokonywane na stronie internetowej PZU oraz w sposób określony dla przekazywania informacji bieżących. Ogłoszenie następuje co najmniej na 26 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia. Ogłoszenie wraz

z materiałami prezentowanymi akcjonariuszom (m.in. projekty uchwał i uzasadnienia do nich), są udostępniane w dniu zwołania Walnego Zgromadzenia na stronie internetowej PZU w sekcji Relacje Inwestorskie, w zakładce Walne Zgromadzenia (<https://www.pzu.pl/relacje-inwestorskie/akcje-i-obligacje/walne-zgromadzenia>).

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

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

PZU transmituje przebieg Walnego Zgromadzenia na żywo przez Internet, a zapis transmisji jest zamieszczany na stronie internetowej spółki. Informacja na temat planowanej transmisji wraz z adresem strony transmisyjnej publikowana jest z wyprzedzeniem na stronie internetowej PZU.

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

Rejestracja

Akcjonariusz, który chce uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu musi posiadać przynajmniej jedną akcję PZU na dzień rejestracji, tj. na 16 dni przed datą Walnego



Zgromadzenia. Rejestracja na Walne Zgromadzenie odbywa się za pośrednictwem biura maklerskiego gdzie akcjonariusz ma zdeponowane akcje na rachunku maklerskim. W biurze tym akcjonariusz powinien złożyć wniosek o wystawienie imiennego zaświadczenia o prawie do uczestnictwa w walnym zgromadzeniu. Dyspozycja taka może być złożona nie wcześniej niż po ogłoszeniu zwołania walnego zgromadzenia i nie później niż w pierwszym dniu powszednim po dniu rejestracji uczestnictwa.

Opis praw akcjonariuszy i sposobu ich wykonywania

Prawa akcjonariuszy PZU wynikają wprost z przepisów prawa.

Statut PZU ogranicza jednak prawa głosu z akcji PZU w określonych przypadkach oraz przyznaje osobiste uprawnienia akcjonariuszowi jakim jest Skarb Państwa:

- Prawo głosowania akcjonariuszy jest ograniczone w ten sposób, że żaden z nich nie może wykonywać na Walnym Zgromadzeniu więcej niż 10% ogólnej liczby głosów istniejących w PZU w dniu odbywania Walnego Zgromadzenia, z zastrzeżeniem, że ograniczenie prawa głosowania nie dotyczy Skarbu Państwa i akcjonariuszy działających z nim na podstawie zawartych porozumień dotyczących wspólnego wykonywania prawa głosu z akcji¹;
- Skarb Państwa ma prawo do powoływania i odwoływania jednego członka Rady Nadzorczej w drodze pisemnego oświadczenia składanego Zarządowi Spółki. Takie

powołanie lub odwołanie jest skuteczne z chwilą doręczenia odpowiedniego oświadczenia Zarządowi i nie wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia. Uprawnienie to wygasa z chwilą, gdy Skarb Państwa przestanie być akcjonariuszem PZU.

Podstawowym prawem akcjonariusza jest prawo do udziału w zysku oraz prawo do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu i wykonywaniu prawa głosu osobiście lub przez pełnomocnika.

Akcjonariusze mają w szczególności prawo do:

- zgłoszenia kandydata na członka Rady Nadzorczej – projekty uchwał oraz kandydatury na członków Rady Nadzorczej powinny być zgłaszane przez akcjonariusza w terminie umożliwiającym podjęcie przez akcjonariuszy obecnych na Walnym Zgromadzeniu decyzji z należytym rozeznaniem najlepiej na 3 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia. Jeżeli wniosek składany jest na Walnym Zgromadzeniu, którego przedmiotem jest wybór członków Rady Nadzorczej, wniosek dla swej ważności powinien zostać złożony Przewodniczącemu Walnego Zgromadzenia nie później niż przed rozpoczęciem głosowania nad wyborem członków Rady Nadzorczej;
- przeglądania listy akcjonariuszy uprawnionych do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu, która jest wyłożona w siedzibie Zarządu PZU przez trzy dni powszednie przed datą Walnego Zgromadzenia oraz żądać przesłania mu listy akcjonariuszy nieodpłatnie pocztą elektroniczną, na wskazany przez niego adres;
- przeglądania księgi protokołów z WZ oraz żądać wydania poświadczonych przez Zarząd odpisów uchwał;
- zaskarżenia uchwał WZ, jeśli akcjonariusz głosował przeciwko uchwale, a po jej powzięciu zażądał

zaprotokołowania sprzeciwu lub został bezzasadnie niedopuszczony do udziału w WZ lub nie był obecny na WZ, w przypadku wadliwego zwołania WZ lub też powzięcia uchwały w sprawie nieobjętej porządkiem obrad (powództwo o uchylenie uchwały lub powództwo o stwierdzenie nieważności uchwały);

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

Ponadto:

- akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w PZU mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie i wyznaczyć przewodniczącego tego zgromadzenia;
- akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą:
 - a) żądać zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia i umieszczenia określonych spraw w porządku obrad tego zgromadzenia;
 - b) żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad Walnego Zgromadzenia, żądanie powinno zawierać uzasadnienie lub projekt uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad i być złożone Zarządowi na piśmie lub w postaci

elektronicznej nie później niż na 21 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia;

- c) zgłaszać przed terminem Walnego Zgromadzenia na piśmie lub w postaci elektronicznej projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad Walnego Zgromadzenia lub spraw, które mają zostać wprowadzone do porządku obrad.

Podczas obrad Walnego Zgromadzenia, każdy z akcjonariuszy uprawniony do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu może:

- kandydować na Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia oraz zgłosić do protokołu jedną kandydaturę na Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia;
- zgłaszać kandydatów do Rady Nadzorczej;
- głosować, zgłaszać wnioski, zabierać głos, zwięźle uzasadniać swoje stanowisko, zgłaszać sprzeciw;
- zgłaszać wnioski w sprawach formalnych – sposobu głosowania i obradowania (np. żądać tajnego głosowania lub przerw w obradach);
- zgłaszać projekty uchwał dotyczących spraw wprowadzonych do porządku obrad;
- wnosić propozycje zmian i uzupełnień do projektów uchwał objętych porządkiem obrad - do czasu zamknięcia dyskusji nad punktem porządku obrad, obejmującym projekt uchwały, której ta propozycja dotyczy;
- zadawać pytania dotyczące spraw umieszczonych w porządku obrad. Jeżeli jest to uzasadnione dla oceny sprawy objętej porządkiem obrad, Zarząd (z zastrzeżeniem ustawowych wyjątków) udziela akcjonariuszowi na jego żądanie informacji

1) Wyłączenia tego ograniczenia oraz jego zasady opisane są w [Rozdziale 7.4.1. Akcjonariusze i papiery wartościowe emitenta](#) oświadczenia, w części [Uprawnienia i ograniczenia dotyczące akcji PZU](#).



dotyczących spółki. W uzasadnionych przypadkach Zarząd może udzielić informacji na piśmie poza Walnym Zgromadzeniem, nie później niż w terminie dwóch tygodni od dnia jego zakończenia.

Walne Zgromadzenia PZU zwołane w 2023 roku

W 2023 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie oraz jedno Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie.

Oprócz spraw przewidzianych w art. 395 § 2 i 5 Kodeksu spółek handlowych (tj. rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy, powzięcie uchwały o podziale zysku, udzielenie członkom organów spółki absolutorium z wykonania przez nich obowiązków, rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania finansowego grupy kapitałowej) przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU w dniu 7 czerwca 2023 roku były kwestie dotyczące:

- zaopiniowania sprawozdania Rady Nadzorczej PZU o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU za rok 2022;
- zatwierdzenia Sprawozdania Rady Nadzorczej PZU za rok 2022;
- wtórnej oceny odpowiedzialności indywidualnej członków Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedzialności indywidualnej kandydatów na członków Rady Nadzorczej PZU SA nowej kadencji;
- powołania członków Rady Nadzorczej PZU nowej kadencji;
- oceny odpowiedzialności zbiorowej Rady Nadzorczej;

- zmiany Statutu PZU;
- zmiany Zasad oceny odpowiedzialności Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu PZU;
- zmiany Polityki wynagradzania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU.

Przedmiotem obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU w dniu 13 września 2023 roku były kwestie dotyczące dokonania zmiany w składzie Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedzialności zbiorowej Rady Nadzorczej.

Walne Zgromadzenie PZU zwołane w 2024 roku

W 2024 roku, do dnia publikacji odbyło się jedno Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie akcjonariuszy.

Przedmiotem obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU w dniu 15 lutego 2024 roku były kwestie dotyczące dokonania zmian w składzie Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedzialności zbiorowej Rady Nadzorczej.

7.7.2. Zasady zmiany Statutu

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

Kompetencje ustalenia jednolitego zmienionego tekstu należą do Rady Nadzorczej.

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

Zmiany wprowadzone do Statutu PZU w 2023 roku

Na podstawie uchwały nr 63/2023 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU z 7 czerwca 2023 roku w Statucie PZU dokonano zmian mających na celu uwzględnienie m.in.:

- nowelizacji Kodeksu spółek handlowych (KSH) dokonanej ustawą z dnia 9 lutego 2022 roku o zmianie ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2022 roku, poz. 807), która weszła w życie 13 października 2022 roku;
- postanowień Metodyki oceny odpowiedzialności członków organów podmiotów nadzorowanych wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Wprowadzone w Statucie PZU zmiany dotyczyły głównie kompetencji oraz usprawnienia i zwiększenia efektywności pracy Rady Nadzorczej, w mniejszym stopniu kompetencji Walnego Zgromadzenia.

W zakresie kompetencji Rady Nadzorczej i organizacji pracy Rady Nadzorczej:

- dodano uprawnienia Wiceprzewodniczącego i Sekretarza Rady Nadzorczej;
- doprecyzowano postanowienia dotyczące powoływania stałych lub doraźnych komitetów przez Radę Nadzorczą, wprowadzono obowiązek udzielania Radzie Nadzorczej przez komitety informacji o podejmowanych czynnościach nadzorczych oraz

zrezygnowano z możliwości powoływania czasowych komisji;

- uregulowano możliwość odbywania posiedzeń Rady Nadzorczej bez formalnego ich zwołania;
- uregulowano możliwość rozszerzania porządku obrad podczas posiedzenia Rady Nadzorczej oraz podejmowania uchwał w sprawach nieobjętych porządkiem obrad;
- doprecyzowano obowiązki informacyjne Zarządu wobec Rady Nadzorczej;
- uwzględniono kompetencję Rady Nadzorczej do wyboru biegłego rewidenta do oceny sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej;
- uregulowano możliwość odwołania posiedzenia Rady Nadzorczej przez zwołującego posiedzenie, z zastrzeżeniem zachowania terminu zwołania pierwszego posiedzenia Rady Nadzorczej nowej kadencji;
- uwzględniono rolę Rady Nadzorczej w przypadku zmniejszenia liczby członków Zarządu poniżej minimum;
- uwzględniono kompetencje Rady Nadzorczej wynikające z Zasad oceny odpowiedzialności Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej;
- uwzględniono kompetencję dokonywania regularnej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

W zakresie kompetencji Walnego Zgromadzenia:

- dodano uprawnienie Walnego Zgromadzenia do ustalania maksymalnego wynagrodzenia doradców Rady Nadzorczej;
- uwzględniono kompetencje Walnego Zgromadzenia wynikające z Zasad oceny odpowiedzialności Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

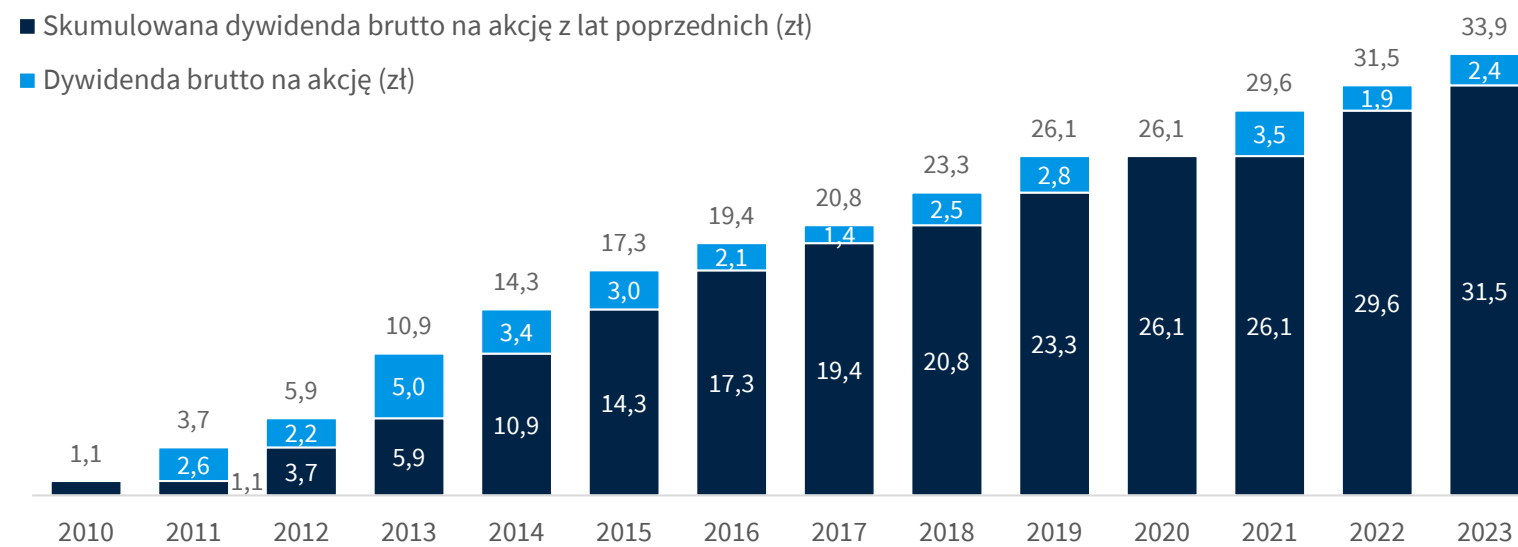
Zmiany Statutu PZU weszły w życie 9 sierpnia 2023 roku, tj. w dniu ich wpisania do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.

7.7.3. Dywidenda

Wyplata dywidendy

7 czerwca 2023 roku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie PZU podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto

Skumulowana dywidenda na akcję od debiutu PZU na GPW



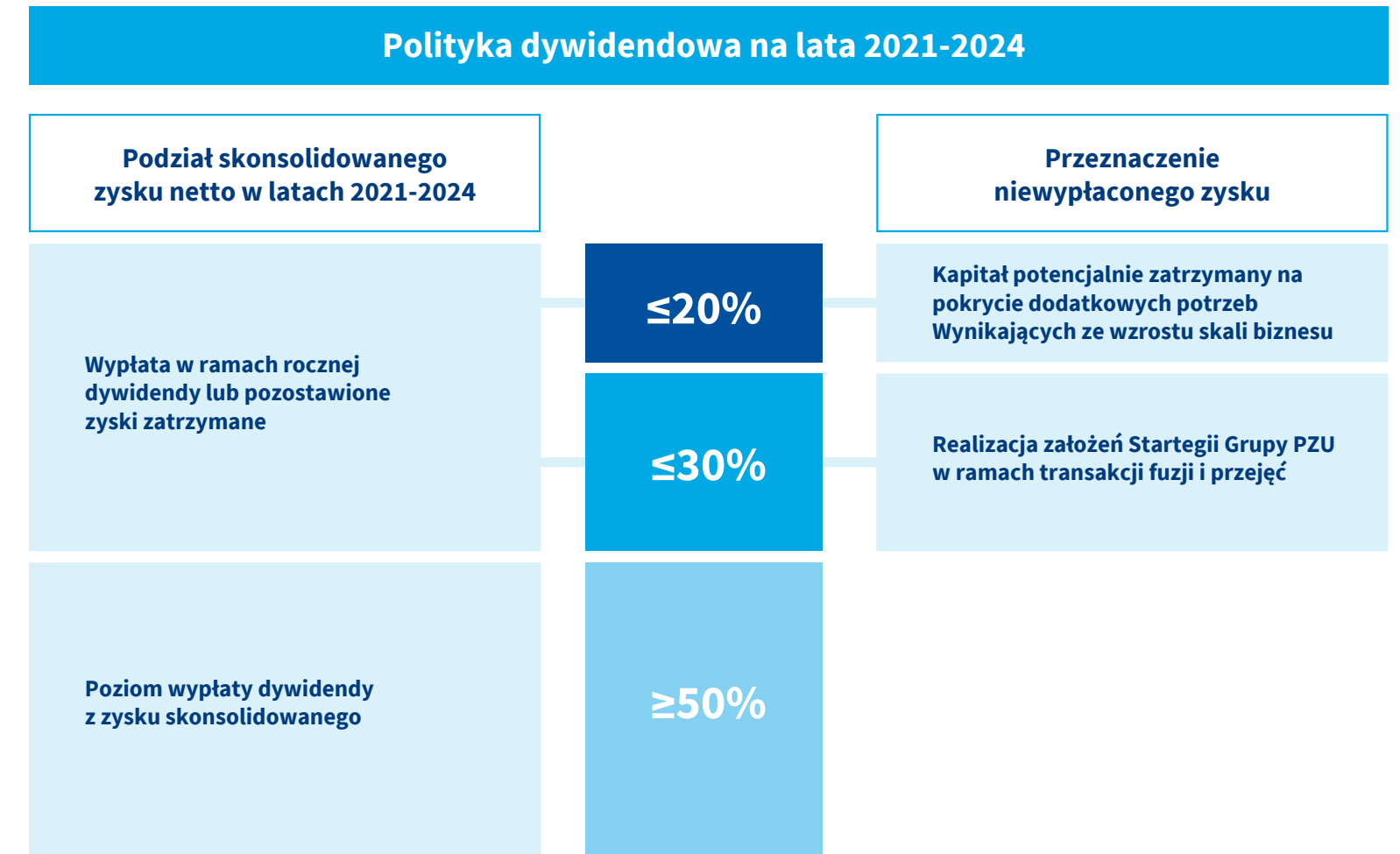
Źródło PZU

PZU za rok zakończony 31 grudnia 2022 powiększonego o kwotę przeniesioną z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok zakończony 31 grudnia 2021, w której postanowiło przeznaczyć na wypłatę dywidendy blisko 2,1 mld zł, tj. 2,40 złotych na jedną akcję. Wypłata dywidendy miała miejsce 28 września 2023 roku. Stopa dywidendy wyniosła ok. 6%.

Polityka dywidendowa

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

Zasady podziału zysku



Źródło PZU.pl



7.8. Konflikt interesów i transakcje z podmiotami powiązanymi

[GRI 2-15] [GRI 2-25]

7.8.1. Zarządzanie konfliktem interesów

Konflikt interesów

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

- PZU lub osoby powiązanej z PZU (tj. członek Zarządu, pracownik PZU, podmiot świadczący usługi na rzecz PZU) a klienta;
- osoby powiązanej z PZU a PZU. W tym celu w PZU obowiązują Zasady zarządzania konfliktem interesów.

W PZU i PZU Życie obowiązują „Zasady zarządzania konfliktem interesów”. Regulacja ma na celu zapewnienie profesjonalnego, rzetelnego i uczciwego traktowania wszystkich klientów i osób powiązanych ze spółką w przypadku konfliktu interesów. Zgodnie z tą regulacją pracownik powinien zawiadomić o potencjalnym konflikcie interesów swojego przełożonego oraz jednostkę ds. zgodności z przepisami (compliance) w danej spółce, by mogła ona opisaną sytuację dokładnie

przeanalizować pod kątem ryzyka. W przypadku zidentyfikowania potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów, stosowane są mechanizmy mitygujące w celu wyeliminowania lub ograniczenia konfliktu interesów i przeciwdziałania jego negatywnym skutkom. Prowadzony jest również rejestr konfliktu interesów. PZU ogranicza możliwości powstania konfliktu interesów oraz przeciwdziała następstwom jego wystąpienia, w szczególności przez:

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

transakcji zawieranych na rachunek własny, w szczególności poprzez zakaz zawierania transakcji związanych z ujawnieniem lub wykorzystaniem informacji o instrumentach finansowych, które stanowią naruszenie przepisów prawa powszechnie obowiązującego;

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

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

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

- informowania jednostki ds. zgodności z przepisami (compliance) o możliwości zaistnienia konfliktu interesów oraz podjętych działaniach.

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

Przyjmowanie i wręczanie prezentów

Zasady funkcjonujące w PZU regulują w sposób transparentny i bardzo szczegółowy, kategorie i rodzaje prezentów, w tym prezenty dopuszczalne i niedopuszczalne, określają tryb postępowania w przypadku przyjmowania lub wręczania prezentów i zasady ich rejestrowania.

Szkolenia

Tematy konfliktu interesów, potencjalnie ryzykownych sytuacji i zasad postępowania w przypadku ich wykrycia są uwzględnione w szkoleniu e-learningowym z zakresu zgodności. Szkolenie to jest obowiązkowe dla każdego nowego pracownika a jednocześnie dostępne dla wszystkich pracowników PZU. Zagadnienia dotyczące konfliktu interesów poruszane są także podczas szkoleń wprowadzających (on-boardingowych) dla nowych pracowników. Dodatkowo pracownicy składają oświadczenia o przestrzeganiu Zasad zarządzania konfliktem interesów. Zagadnienia związane z obszarem zgodności opisywane są w Biuletynie Compliance. Pracownicy otrzymują go okresowo drogą elektroniczną lub w wersji drukowanej. Dzięki przystępnemu sposobowi przedstawiania informacji (w formie tabel i rysunków) Biuletyn Compliance pełni rolę edukacyjną – uzupełnia wiedzę zdobytą na szkoleniach.





7.8.2. Dokumentacja Cen Transferowych

Transakcje podmiotów z Grupy PZU z podmiotami powiązanymi zawierane są na zasadach rynkowych. Ma to zastosowanie niezależnie od wartości transakcji, zarówno do transakcji zawieranych przez spółki w ramach Podatkowej Grupy Kapitałowej PZU, jak i do transakcji zawieranych z podmiotami powiązanymi spoza Podatkowej Grupy Kapitałowej PZU. W Grupie PZU funkcjonuje Procedura cen transferowych przyjęta uchwałą Zarządu PZU. Zgodnie z procedurą, do każdej transakcji z podmiotem powiązanym, objętej obowiązkiem dokumentacyjnym zgodnie z odpowiednimi przepisami ustawy CIT, przygotowana jest dokumentacja cen transferowych w celu potwierdzenia, iż ceny stosowane w transakcjach z podmiotami powiązanymi odzwierciedlają

zasadę ceny rynkowej. Uznaje się że, transakcja została zawarta na zasadzie ceny rynkowej jeśli warunki jej zawarcia nie różnią się w istotny sposób, od warunków na jakich analogiczną transakcję zawarłyby podmioty, gdyby nie istniały między nimi powiązania.

Ponadto zgodnie ze Statutem PZU, w przypadku transakcji z podmiotem powiązanym, której wartość przekracza 5% sumy aktywów, Rada Nadzorcza PZU zobligowana jest do podjęcia decyzji o wyrażeniu zgody na jej zawarcie. Rada Nadzorcza ma możliwość zasięgnięcia opinii podmiotu zewnętrznego przy wycenie i analizie skutków ekonomicznych takiej transakcji.

Dokumentacja Cen Transferowych w 2023 roku przygotowywana była zgodnie z poniższymi zasadami.

Dokumentacja Cen Transferowych	Podmioty odpowiedzialne	Jednostka sporządzająca Dokumentację	Termin sporządzenia Dokumentacji
Analiza porównywalności transakcji	Podmioty Powiązane, niezależnie od wartości Transakcji	Jednostka Merytoryczna	przed zawarciem Transakcji
Opis zgodności warunków transakcji z warunkami rynkowymi			
Dokumentacja Lokalna	Podmioty Powiązane, które zawarły Transakcję o wartości przekraczającej Próg Dokumentacyjny	Biro Polityki Podatkowej	do 31 października 2024 roku
Dokumentacja Grupowa	Podmioty konsolidowane metodą pełną lub proporcjonalną, jeśli należą do grupy, dla której jest sporządzane skonsolidowane sprawozdanie finansowe, której skonsolidowane przychody przekroczyły w poprzednim roku podatkowym kwotę 200.000.000 zł lub jej równowartość	Biro Polityki Podatkowej	do 31 grudnia 2024 roku



7.9. Wynagrodzenia

[GRI 2-18] [GRI 2-19] [GRI 2-20]

Realizowana w PZU polityka wynagrodzeń wspiera realizację celów krótkoterminowych oraz długoterminowych określonych w strategii biznesowej Grupy PZU zarówno w zakresie osiągniętych wyników finansowych, jak i wkładu organizacji w zrównoważony rozwój. Praktyki PZU dotyczące wynagrodzeń pomagają w rekrutacji, motywacji i utrzymaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz kluczowych menedżerów, w tym Dyrektorów Grupy PZU.

7.9.1. Polityka wynagradzania osób nadzorujących i zarządzających

Regulacje

Regulacje dotyczące polityki wynagradzania członków Rady nadzorczej i Zarządu zawarte są w:

- Polityce wynagradzania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU przyjętej 26 maja 2020 roku uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy. 7 czerwca 2023 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie PZU dokonało zmiany Polityki wynagradzania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej PZU poprzez wprowadzenie zapisu mówiącego, że celem polityki jest także zapewnienie prawidłowego uwzględnienia wymagań

zrównoważonego rozwoju w procesie zarządzania ryzykiem na poziomie Grupy PZU, w szczególności na zasadach określonych w odpowiednich przepisach wewnętrznych spółki;

- Uchwałach Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU z 8 lutego 2017 roku odpowiednio w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej PZU i członków Zarządu.

Proces ustalania

Walne Zgromadzenie PZU w drodze uchwały określa politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej PZU oraz członków Zarządu PZU.

Rada Nadzorcza PZU biorąc pod uwagę rekomendacje Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń ustala zasady wynagradzania i wynagrodzenie dla członków Zarządu

PZU, w tym Prezesa. Wynagrodzenie powiązane jest z realizacją celów określonych w strategii Grupy PZU, przez co przyczynia się do osiągnięcia długoterminowych wyników przez spółkę.

Zarząd PZU ustala zasady wynagradzania dla Dyrektorów Grupy PZU będących jednocześnie członkami Zarządu PZU Życie oraz politykę wynagradzania dla wyższej kadry kierowniczej i pozostałych pracowników. Polityka wynagradzania zawiera w szczególności:

- zasady określania i przyznawania składników wynagrodzenia dla poszczególnych grup pracowników;
- szczególne rozwiązania w zakresie wynagradzania pracowników, których praca ma istotny wpływ na profil ryzyka spółki („Osoby Uprawnione”), zgodnie z wymogami rozporządzenia delegowanego „Wyłatalność II”.

Wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej

Zasady wynagradzania

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

Ustalony w ten sposób wynagrodzenie miesięczne jest podwyższane dla:

- przewodniczącego Rady Nadzorczej jest podwyższone o 10%;
- wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej jest podwyższone o 9%;
- sekretarza Rady Nadzorczej jest podwyższone o 8%;
- przewodniczących funkcjonujących w Radzie Nadzorczej komitetów jest podwyższone o 9%;

Dodatkowe wynagrodzenia należne z tytułu pełnienia funkcji przewodniczącego, wiceprzewodniczącego albo sekretarza Rady Nadzorczej oraz przewodniczących komitetów Rady nie sumują się.

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej

Poniższa tabela prezentuje wartość wynagrodzeń lub świadczeń niepieniężnych wypłaconych lub przekazanych w 2023 i 2022 roku obecnym i byłym członkom Rady Nadzorczej.

Wynagrodzenia Członków Zarządu oraz Dyrektorów Grupy PZU w PZU lub PZU Życie, będących równocześnie odpowiednio członkami Zarządu w PZU Życie lub PZU (Zarządzający)

Zasady wynagradzania

Wynagrodzenie członków Zarządu składa się z części stałej stanowiącej wynagrodzenie miesięczne podstawowe i części zmiennej:

- wynagrodzenie stałe zawiera się w przedziale kwotowym mieszczącym się od siedmiokrotności





Wynagrodzenia i inne krótkoterminowe świadczenia pracownicze wypłacone Radzie Nadzorczej przez PZU oraz podmioty zależne PZU	1 stycznia - 31 grudnia 2022 (w tys. zł)	1 stycznia - 31 grudnia 2023 (w tys. zł)
Robert Jastrzębski	224	252
Paweł Górecki	224	250
Agata Górnicka	205	236
Marcin Chludziński	205	230
Marcin Kubicza	nd.	142
Krzysztof Opolski	224	250
Radosław Sierpiński	241 ¹	245 ²
Józef Wierzbowski	205	230
Maciej Zaborowski	205	230
Elżbieta Mączyńska-Ziemacka	205	161
Robert Śnitko	224	109
Piotr Wachowiak	68	100
Paweł Mucha	151	nd.
Razem	2 381	2 435

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

2) W tym 15 tys. zł z tytułu pełnienia funkcji członka Rady Naukowej w PZU Zdrowie SA.

do piętnastokrotności podstawy wymiaru, (tj. przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku w czwartym kwartale roku poprzedniego, ogłoszonego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego), o której mowa w art. 1 ust. 3 pkt 11 ustawy z dnia 9 czerwca 2016 roku o zasadach kształtowania wynagrodzeń

osób kierujących niektórymi spółkami. Kwotę wynagrodzenia stałego ustala Rada Nadzorcza;

- część zmienna wynagrodzenia uzależniona jest od realizacji wyznaczanych corocznie przez Radę Nadzorczą celów zarządczych i nie może przekroczyć 100 % wynagrodzenia stałego w poprzednim roku obrotowym, dla którego dokonywane jest obliczenie

wysokości przysługującego wynagrodzenia zmiennego. 40% wynagrodzenia zmiennego jest przyznawane w formie odroczonego wynagrodzenia zmiennego. Odroczone wynagrodzenie zmienne jest wypłacane przez okres trzech kolejnych lat. Z upływem 12, 24 i 36 miesięcy od daty przyznania członkowi Zarządu może nabyć prawo do 1/3 części odroczonego wynagrodzenia zmiennego za dany rok obrotowy, o ile w tym okresie nie ujawnią się okoliczności dowodzące, iż nie zostały spełnione warunki do wypłaty danej części wynagrodzenia zmiennego.

W 2023 roku cele zarządcze od realizacji których uzależniona jest część wynagrodzenia zmiennego obejmowały:

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

Wynagrodzenie zmienne przysługuje po:

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

- udzieleniu przez Walne Zgromadzenie absolutorium z wykonania obowiązków.

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

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

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

Wynagrodzenia Dyrektorów Grupy PZU ustala Zarząd. Zasady wynagradzania regulują umowy o świadczenie usług zarządzania oraz uchwały Zarządu uwzględniające postanowienia ustawy z dnia 9 czerwca 2016 roku o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami. Wynagrodzenie całkowite przysługujące Dyrektorom Grupy PZU składa się z wynagrodzenia stałego i wynagrodzenia zmiennego, zgodnie z zasadami analogicznymi jak dla członków Zarządu PZU.





Umowy o świadczenie usług zarządzania zawierane z Członkami Zarządu oraz Dyrektorami Grupy PZU regulują okres ich wypowiedzenia oraz kwestie powstrzymania się od prowadzenia działalności konkurencyjnej wobec PZU w okresie obowiązywania umów i po ich rozwiązaniu w zamian za odszkodowanie. Nie przewidują rekompensaty w przypadku rezygnacji lub zwolnienia Dyrektorów Grupy PZU z zajmowanego stanowiska bez ważnej przyczyny.

Wysokość wynagrodzenia Członków Zarządu i Dyrektorów Grupy PZU

Poniższa tabela prezentuje wartość wynagrodzeń lub świadczeń niepieniężnych wypłaconych lub przekazanych w 2023 lub 2022 roku obecnym i byłym członkom Zarządu PZU i Dyrektorom Grupy PZU w PZU.

Wynagrodzenia i inne krótkoterminowe świadczenia pracownicze wypłacone przez PZU	1 stycznia - 31 grudnia 2022 (w tys. zł)		1 stycznia - 31 grudnia 2023 (w tys. zł)	
		w tym część wynagrodzenia zmiennego za lata 2017-2021		w tym część wynagrodzenia zmiennego za lata 2019-2022
Zarząd:	15 462	7 084	17 413	7 761
Beata Kozłowska-Chyła	1 823	712	2 148	905
Ernest Bejda	1 744	670	2 059	858
Małgorzata Kot	1 701	626	2 015	814
Krzysztof Kozłowski	1 317	243	1 900	698
Tomasz Kulik	2 036	962	2 211	1 010
Piotr Nowak	731	-	1 640	438
Maciej Rapkiewicz	2 036	962	2 211	1 010
Małgorzata Sadurska	2 050	976	2 211	1 010
Aleksandra Agatowska	38	38	38	38
Adam Brzozowski	154	154	154	154
Marcin Eckert	466	466	268	268
Elżbieta Häuser – Schöneich	154	154	154	154
Roger Hodgkiss	179	179	40	40
Paweł Surówka	316	316	140	140
Krzysztof Szypuła	717	626	224	224

Wynagrodzenia i inne krótkoterminowe świadczenia pracownicze wypłacone przez PZU	1 stycznia - 31 grudnia 2022 (w tys. zł)		1 stycznia - 31 grudnia 2023 (w tys. zł)	
		w tym część wynagrodzenia zmiennego za lata 2017-2021		w tym część wynagrodzenia zmiennego za lata 2019-2022
Osoby zarządzające wyższego szczebla (Dyrektorzy Grupy PZU), z czego:	3 288	1 286	5 654	1 716
Aleksandra Agatowska	799	354	896	399
Andrzej Jaworski	308	-	665	185
Bartłomiej Litwińczuk	804	375	884	404
Dorota Macieja	804	375	884	404
Sylwia Matusiak	nd.	nd.	750 ¹	-
Małgorzata Skibińska	nd.	nd.	495 ²	-
Dominik Witek	nd.	nd.	432 ³	-
Małgorzata Kot	20	20	20	20
Krzysztof Szypuła	391	-	559 ⁴	235
Roman Pałac	103	103	56	56
Tomasz Karusewicz	59	59	13	13

- 1) W tym premia roczna, ekwiwalent za urlop i nagroda specjalna z tytułu pełnionej w 2022 roku funkcji Dyrektora Zarządzającego ds. Marketingu, Sponsoringu i Prewencji.
- 2) W tym wynagrodzenie stałe i premia roczna z tytułu pełnionej do 31 stycznia 2023 roku funkcji Dyrektora Zarządzającego ds. Rozwoju i Utrzymania Produktów.
- 3) W tym wynagrodzenie stałe, premia roczna i ekwiwalent za urlop z tytułu pełnionej do 6 czerwca 2023 roku funkcji Dyrektora Biura Usług Medycznych.
- 4) W tym wynagrodzenie z tyt. zakazu konkurencji 216 tys. zł i odprawa 108 tys. zł.





Wynagrodzenia i inne krótkoterminowe świadczenia pracownicze wypłacone przez pozostałe podmioty z Grupy PZU	1 stycznia - 31 grudnia 2022 (w tys. zł)		1 stycznia - 31 grudnia 2023 (w tys. zł)	
		w tym część wynagrodzenia zmiennego za lata 2017-2021		w tym część wynagrodzenia zmiennego za lata 2019-2022
Zarząd, z czego:	27	27	27	27
Małgorzata Kot	27	27	27	27
Osoby zarządzające wyższego szczebla (Dyrektorzy Grupy PZU), z czego:	4 897	1 892	7 927	2 523
Aleksandra Agatowska	1 194	527	1 338	593
Andrzej Jaworski	462	-	998	277
Bartłomiej Litwińczuk	1 203	558	1 320	599
Dorota Macieja	1 203	558	1 320	599
Sylwia Matusiak	nd.	nd.	841 ¹	-
Małgorzata Skibińska	nd.	nd.	495 ²	-
Dominik Witek	nd.	nd.	673 ³	-
Krzysztof Szypuła	586	-	839 ⁴	352
Roman Pałac	157	157	83	83
Tomasz Karusewicz	92	92	20	20

1) W tym premia roczna i ekwiwalent za urlop z tytułu pełnionej w 2022 roku funkcji Dyrektora Zarządzającego ds. Marketingu, Sponsoringu i Prewencji.

2) W tym wynagrodzenie stałe i premia roczna z tytułu pełnionej do 31 stycznia 2023 roku funkcji Dyrektora Zarządzającego ds. Rozwoju i Utrzymania Produktów.

3) W tym wynagrodzenie stałe, premia roczna i ekwiwalent za urlop z tytułu pełnionej do 6 czerwca 2023 roku funkcji Dyrektora Biura Usług Medycznych.

4) W tym wynagrodzenie z tyt. zakazu konkurencji 325 tys. zł i odprawa 162 tys. zł.

W 2023 roku Członkom Zarządu PZU wypłacono część świadczeń za lata 2019-2022 wynikających z systemu zmiennego wynagradzania. Wypłata pozostałej części premii za lata 2020-2023 może mieć miejsce w następnych okresach. Na poczet tych świadczeń Grupa PZU posiada zobowiązanie, którego łączna wysokość na 31 grudnia

2023 roku wyniosła 23 971 tys. zł (łącznie z narzutami pracodawcy, na 31 grudnia 2022 roku: 19 948 tys. zł).

W 2023 roku i w 2022 roku spółki Grupy PZU nie udzieliły pożyczek ani żadnych podobnych świadczeń Członkom Zarządu PZU oraz Dyrektorom Grupy PZU.

Całkowita szacunkowa wartość świadczeń niepieniężnych przyznanych przez PZU oraz podmioty zależne PZU	1 stycznia - 31 grudnia 2022 (w tys. zł)	1 stycznia - 31 grudnia 2023 (w tys. zł)
Zarząd, z czego:	1 785	2 043
Beata Kozłowska-Chyła	265	276
Ernest Bejda	193	233
Małgorzata Kot	224	270
Krzysztof Kozłowski	189	233
Tomasz Kulik	273	238
Piotr Nowak	110	231
Maciej Rapkiewicz	211	243
Małgorzata Sadurska	312	319
Krzysztof Szypuła	8	nd.
Osoby zarządzające wyższego szczebla (Dyrektorzy Grupy PZU), z czego:	942	1 549
Aleksandra Agatowska	270	322
Andrzej Jaworski	74	233
Bartłomiej Litwińczuk	238	281
Dorota Macieja	200	219
Sylwia Matusiak	nd.	195
Małgorzata Skibińska	nd.	105
Dominik Witek	nd.	135
Krzysztof Szypuła	160	59 ¹

1) świadczenia finansowane przez PZU na podstawie porozumienia o rozwiązaniu umowy o świadczenie usług zarządzania



7. Ład korporacyjny (G)

Kultura korporacyjna i kluczowe polityki postępowania w biznesie

7.10. Kultura korporacyjna

7.11. Minimalne gwarancje

7.12. System bezpieczeństwa



7.10. Kultura korporacyjna

[GRI 2-26] [ESRS G1-1]

7.10.1. Wartości i etyka w biznesie

System wartości i zasady postępowania są podstawą działań biznesowych Grupy PZU. Grupa PZU prowadząc działalność gospodarczą opiera się na czterech głównych wartościach: stabilności, innowacyjności, uczciwości i odpowiedzialności.

Zgodnie z misją „Dbamy o to, co w życiu jest najważniejsze” PZU chce towarzyszyć klientom na poszczególnych etapach ich życia, pomagając podejmować najważniejsze dla nich decyzje. Filozofia działania zakłada dostarczanie wysokiej jakości produktów ubezpieczeniowych, finansowych oraz zdrowotnych, w sposób jak najbardziej efektywny pod względem ceny, dystrybucji, adekwatności oraz konkurencyjności.

Grupa PZU duży nacisk kładzie na zdrowie i dobrostan pracowników oraz klientów. Za cel stawia sobie budowę świadomości Polaków w kwestiach zdrowotnych, zwracając szczególną uwagę na działania profilaktyczne. Chcąc tworzyć odpowiedzialną organizację mocno akcentuje czynniki ESG (środowisko, społeczna odpowiedzialność i ład korporacyjny). Priorytetem jest wypracowywanie korzyści dla akcjonariuszy i klientów w sposób zrównoważony i odpowiedzialny.

[GRI 2-23]

Dobre Praktyki Grupy PZU

Podstawowe normy etyczne dla Grupy PZU wyznaczają „Dobre Praktyki Grupy PZU”. Ich celem jest kształtowanie spójnej kultury organizacyjnej firmy we wszystkich kluczowych aspektach jej funkcjonowania. Definiują zachowania i sposób postępowania wobec wszystkich interesariuszy polegający na szacunku i zaufaniu. Praktyki zostały przyjęte jako jednolity wzorzec standardów przestrzeganych przez wszystkie podmioty Grupy PZU, z wyjątkiem Grupy Alior Banku oraz Grupy Pekao, w których funkcjonują odpowiednio „Kodeks Etyki Alior Bank” oraz „Kodeks Postępowania Grupy Pekao”.

W dokumencie dobrych praktyk zostały określone normy i standardy postępowania w relacji z pracownikami, klientami, kontrahentami oraz społecznościami lokalnymi. Opisane w nim wartości i zasady odnoszą

- 200-letnia tradycja
- Stabilny kapitał, wysoki współczynnik Wyplacalność II
- Największa grupa finansowa w Europie Środkowo-Wschodniej
- Silna marka

- Dotrzymujemy zobowiązań
- Stosujemy przejrzyste zasady prowadzenia biznesu
- Jesteśmy uczciwi zarówno w relacjach wewnętrznych, jak i zewnętrznych
- Rozwijamy kulturę etyki i compliance



- Sztuczna inteligencja i machine-learning
- Kontynuacja procesu cyfryzacji produktów i usług ubezpieczeniowych, bankowych, inwestycyjnych i zdrowotnych
- Zaawansowana analityka
- Optymalizacja procesów

- Odpowiadamy na potrzeby klientów, pracowników i społeczeństwa
- Świadomie i odpowiedzialnie zarządzamy naszym wpływem na środowisko
- Zapewniamy inspirujące miejsce pracy



1) Uczenie maszynowe (ang. machine learning) to technologia, która zakłada, że program wykorzystuje algorytmy do „uczenia się” na podstawie dużych zbiorów danych dzięki czemu potrafi wykonywać zadania bez konieczności bycia bezpośrednio zaprojektowanym przez człowieka
2) AI (ang. artificial intelligence) – sztuczna inteligencja

się do m.in. do takich zagadnień jak: konflikt interesów, posługiwanie się informacjami wrażliwymi, korupcja i polityka prezentowa, zgłaszanie problemów natury etycznej, zasady współpracy z kontrahentami, udzielanie informacji. Obowiązek postępowania zgodnie z przyjętymi standardami dotyczy wszystkich pracowników Grupy PZU bez względu na zajmowane stanowisko.

Stosowanie Dobrych Praktyk Grupy PZU zostało opisane w Rozdziale [7.3.3. Stosowanie Dobrych Praktyk Grupy PZU](#).

Nowy Model Pracy

Od 2022 roku w PZU funkcjonuje Nowy Model Pracy, który wiązał się m. in. z wprowadzeniem pracy hybrydowej. Wdrażane zmiany pomagają tworzyć inspirujące miejsce pracy zapewniające warunki do osiągnięcia wysokiej efektywności pracowników i zespołów oraz zwiększanie zwinności i elastyczności organizacji.

Pracownicy i menedżerowie dostrzegają wiele korzyści pracy hybrydowej - m. in. większe możliwości godzenia pracy z życiem prywatnym, rozwijanie optymalnych stylów pracy, które przekładają się na innowacyjność i budowanie pozytywnych doświadczenia pracowników.



Narzędziem wspierającym zmianę w Nowym Modelu Pracy są rozwijane od 2022 roku Karty Dobrych Praktyk. Stanowią one otwarty katalog rekomendacji związanych z pracą hybrydową, zespołową, wykorzystaniem narzędzi (w tym cyfrowych i pracy na odległość) oraz budowaniem dobrostanu pracowników. Składają się z dwóch tali kart: głównej i liderkiej i dotyczą następujących obszarów:

- Potencjał różnorodności
- Współpraca międzyobszarowa
- Współpraca i różnorodność
- Dobry stan
- Praca w skupieniu
- Efektywne spotkania
- Optymalny styl pracy
- Koncentracja i energia (tylko talia liderka)
- Odpowiedzialność i wpływ (tylko talia liderka)
- Sprzyjająca atmosfera (tylko talia liderka)
- Wsparcie hybrydowej rzeczywistości (tylko talia liderka)

Kultura organizacyjna i Nowy Model Pracy zostały opisane w Rozdziałach [9.1.3. Środowisko pracy](#) oraz [9.1.4. Kultura organizacyjna](#).

[GRI 2-25] [GRI 2-26]

7.10.2. Przeciwdziałanie mobbingowi i dyskryminacji

Przeciwdziałanie zachowaniom niepożądanym

Ważnym aspektem w budowaniu włączającej kultury organizacyjnej jest przeciwdziałanie i brak akceptacji dla mobbingu, nietolerancji i innych form dyskryminacji. Przeciwdziałanie mobbingowi wspierają zakładowe akty prawne, w tym Regulamin pracy oraz Procedura przeciwdziałania zachowaniom niepożądanym w środowisku pracy – mobbingowi i dyskryminacji w PZU SA i PZU Życie SA. Procedura została wprowadzona zarządzeniem Prezesa Zarządu i obowiązuje wszystkich pracowników bez względu na zajmowane stanowisko. Określa działania na wypadek wystąpienia w organizacji mobbingu czy dyskryminacji, a także zawiera zasady dotyczące przeciwdziałaniu dyskryminacji. Pracownicy zapoznają się z nią na początku zatrudnienia.

Komisja Antymobbingowa i Komisja Antydyskryminacyjna

W celu weryfikacji nieakceptowalnych przypadków zachowania powołano Komisję Antymobbingową i Komisję Antydyskryminacyjną, która rozpatruje skargi pracownicze i bada każdy sygnał o działaniach lub zachowaniach mogących mieć znamiona mobbingu lub dyskryminacji, a także nierównego traktowania w zatrudnieniu. W skład Komisji Antymobbingowej

i Komisji Antydyskryminacyjnej wchodzi osoby z wykształceniem prawniczym oraz psychologicznym.

Szkolenia

Wszystkich pracowników obowiązuje szkolenie e-learningowe: Przeciwdziałanie mobbingowi i dyskryminacji w miejscu pracy. W szkoleniu oprócz kwestii związanych z mobbingiem, pracownikom przekazywane są informacje dotyczące przeciwdziałania dyskryminacji i równego traktowania w zatrudnieniu.

[GRI 406-1]

Liczba potwierdzonych przypadków naruszeń związanych z naruszeniem zasad antymobbingowych i antydyskryminacyjnych	2022	2023
PZU	0	0
PZU Życie	0	0

Przeciwdziałanie zachowaniom niepożądanym – spółki zależne



W spółkach Grupy obowiązuje polityki i wewnętrzne procedury antymobbingowe. W przypadku spółek o niskim zatrudnieniu nie zostały wdrożone odrębne regulacje dotyczące kwestii zapobiegania mobbingowi. Spółki stosują się do ogólnego dokumentu Dobre Praktyki Grupy PZU, w którym pośrednio zostały uregulowane kwestie postępowania w sytuacji ewentualnego mobbingu, a także do funkcjonującej Polityki praw człowieka w Grupie PZU.

W Kodeksie Etyki Alior Bank obowiązującym pracowników Grupy Alior znajdują się wskazówki dotyczące przestrzegania w pracy zasad profesjonalizmu i szacunku oraz kultury osobistej, a także zachowania otwartości na różnorodność i tolerancyjność.

W Alior Banku funkcjonuje Polityka środowiska pracy wolnego od niepożądanych zachowań, która ma zastosowanie do wszystkich pracowników Alior Bank (niezależnie od formy zatrudnienia) i jest wyrazem realizacji przez pracodawcę obowiązku zapobiegania i przeciwdziałania niepożądanym zachowaniom w relacjach służbowych, w szczególności przeciwdziałania: dyskryminacji, mobbingowi, molestowaniu oraz molestowaniu seksualnemu. Bank zapewnia działania edukacyjne mające na celu zapobieganie wystąpieniu niepożądanych zachowań w miejscu pracy. Każdy pracownik, który uzna, że stał się ofiarą mobbingu, dyskryminacji, molestowania, molestowania seksualnego lub Innego niepożądanego zachowania może zgłosić skargę na wystąpienie niepożądanych zachowań za pośrednictwem kanałów dedykowanych do zgłaszania tego rodzaju nieprawidłowości.

W Banku Pekao obowiązuje Polityka antymobbingowa. Regulacja ta ustala zasady przeciwdziałania działaniom i zachowaniom o charakterze wskazującym na mobbing, dodatkowo ma na celu wspieranie realizacji przepisów prawa pracy w zakresie obowiązku przeciwdziałania mobbingowi. Bank w żaden sposób nie toleruje jakichkolwiek działań lub zachowań o charakterze mobbingu w stosunku do pracowników (w tym przejawów molestowania seksualnego), a wobec ich sprawców są niezwłocznie wyciągane stosowne konsekwencje. Zgodnie z zapisami Polityki antymobbingowej każde zgłoszenie rozpatruje Komisja Antymobbingowa, organ kolegialny powoływany przez pracodawcę do rozpatrywania skarg o mobbing.



[ESRS G1-1] [GRI 2-26]

7.10.3. System zgłaszania nieprawidłowości i ochrona sygnalistów

W spółkach Grupy PZU, polskich i zagranicznych, obowiązują odrębne procedury zgłaszania nieprawidłowości¹. Pracownicy są informowani o obowiązujących normach postępowania m.in. na szkoleniach on-boardingu dla nowo zatrudnionych, w ramach e-learningu oraz podczas szkoleń stacjonarnych i w formule online.

W PZU i PZU Życie funkcjonuje **System Zgłaszania Nieprawidłowości (Whistleblowing System)**, który umożliwia pracownikom i podmiotom współpracującym z PZU zgłaszanie nieprawidłowości, które mogą zostać uznane za niezgodne z przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi lub standardami postępowania, w tym normami etycznymi przyjętymi przez Spółkę. Informacje mogą być przekazywane zarówno imiennie, jak i anonimowo.

Obowiązująca „Procedura Zgłaszania Nieprawidłowości w PZU SA oraz PZU Życie”, w każdym przypadku, zapewnia zgłaszającym poufność, dyskrecję i ochronę

1) **Nieprawidłowość** – działanie lub zaniechanie osób powiązanych ze spółką, które może zostać uznane za niezgodne z przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi lub standardami postępowania, w tym normami etycznymi przyjętymi przez spółkę, skutkujące lub mogące skutkować narażeniem spółki na ryzyko braku zgodności.

danych osobowych. Pracownik, który w dobrej wierze zgłasza potencjalną nieprawidłowość, nie jest zagrożony sankcjami, nie ponosi też żadnych konsekwencji w zakresie stosunku pracy z powodu takiego zgłoszenia. System Zgłaszania Nieprawidłowości wspiera stosowanie w PZU standardów etycznych i zarządzanie ryzykiem im towarzyszącym.

Zgłoszenia przekazane przez klientów podlegają rozpatrzeniu, zgodnie z odrębnymi regulacjami wewnętrznymi określającymi organizację procesu obsługi skarg. Proces rozpatrywania skarg został opisany w Rozdziale [9.2.5.1. Skargi i reklamacje](#).

[ESRS S1-3]

Procedura zgłaszania nieprawidłowości



W PZU i PZU Życie obowiązuje Procedura zgłaszania nieprawidłowości, zgodnie z którą pracownicy mogą zgłaszać zachowania, które można uznać za niezgodne z przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi lub standardami postępowania, w tym normami etycznymi przyjętymi przez Spółkę, skutkujące lub mogące skutkować narażeniem Spółki na ryzyko braku zgodności.

Procedurę tą pracownicy poznają na obowiązkowych szkoleniach z zakresu compliance, dostępnych m.in. na wewnętrznej platformie edukacyjnej. Omawiana jest także na szkoleniu dla nowo zatrudnionych pracowników. Informacje dotyczące standardów zgodności, w tym właśnie sposobu zgłaszania nieprawidłowości, systematycznie trafiają również do zewnętrznych podmiotów współpracujących z PZU, m.in. agentów i kontrahentów.

Reakcja na nieprawidłowości to działanie w interesie PZU, ponieważ pomaga zapobiegać wystąpieniu podobnych zdarzeń w przyszłości, minimalizuje rozmiar strat oraz pozwala na zachowanie przejrzystości zasad funkcjonowania organizacji i wysokiego standardu relacji zawodowych. Osoby zgłaszające nieprawidłowość i osoby, których zgłoszenie dotyczy mogą liczyć na dyskrecję, ochronę danych osobowych oraz zachowanie pełnej poufności pozyskanej informacji.

Zgodnie z obowiązującą „Procedurą Zgłaszania Nieprawidłowości w PZU SA oraz PZU Życie SA” wszelkie informacje o nieprawidłowościach mogą być zgłaszane następującymi kanałami komunikacji obsługiwanymi przez Biuro Compliance:

- dedykowaną infolinię i fax;
- pocztę tradycyjną na adres jednostki compliance;
- dedykowane adresy e-mail;
- dedykowany formularz;
- osobiście - bezpośrednio do pracownika jednostki compliance.

Liczba zgłoszonych podejrzeń nieprawidłowości w PZU i PZU Życie	2022	2023
PZU i PZU Życie	100	119

Komentarz do roku 2023: wszystkie zgłoszone sprawy zostały rozpatrzone zgodnie z obowiązującymi w PZU regulacjami, w tym „Procedurą Zgłaszania Nieprawidłowości w PZU SA oraz PZU Życie SA”, zgłoszenia dotyczyły m.in. współpracy z pośrednikami / dystrybutorami; podejrzenia działań niezgodnych ze standardami postępowania lub przepisami i obszarem sprzedaży.

Dobre praktyki PZU i PZU Życie

Procedura zgłaszania nieprawidłowości – zgłoszenia i postępowanie:

- dzięki różnym formom kontaktu z jednostką ds. zgodności pracownik może dokonać zgłoszenia w najbardziej dogodnej dla siebie formie i czasie przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu;
- zgodnie z obowiązującą „Procedurą” postępowania dotyczące zgłoszenia nieprawidłowości w PZU i PZU Życie prowadzą pracownicy Biura Compliance. Osoba, która prowadzi daną sprawę, koordynuje czynności podejmowane podczas postępowania wyjaśniającego, a także dokonuje analizy okoliczności faktycznych i stanu prawnego podanych w zgłoszeniu;
- o wynikach postępowania, dotyczącego spraw o istotnym znaczeniu dla interesu spółki, informowana jest każdorazowo osoba nadzorująca Biuro Compliance, a jeśli zgłoszenie dotyczy tej osoby – prezes Zarządu spółki. Informacja w zakresie zgłoszonych nieprawidłowości podlega raportowaniu do Zarządu i Rady Nadzorczej ramach cyklicznego raportowania ryzyka braku zgodności.

Liczba potwierdzonych przypadków nieprawidłowości	2022	2023
Grupa PZU	39	67
- w tym PZU i PZU Życie	22	28

Regulacje w spółkach zależnych



W podmiotach należących do Grupy PZU istnieją niezależne mechanizmy zgłaszania informacji o podejrzeniu, możliwości lub zaistnieniu nieprawidłowości bądź nadużyć. Pracownicy każdego z tych podmiotów zapoznają się z regulacjami wewnętrznymi w zakresie procedury zgłaszania nieprawidłowości, a sprawy rozpatrywane są przez odpowiednie komórki compliance.

W ubezpieczeniowych spółkach zagranicznych PZU również obowiązują systemy zgłaszania nieprawidłowości. Naruszenia zgłaszane są tam drogą e-mailową, w formie pisemnej oraz osobiście do pracownika jednostki ds. compliance.



We wszystkich spółkach PZU z obszaru zdrowia wdrożono regulacje compliance, w tym m.in. procedurę zgłaszania nieprawidłowości.

Regulacje w spółkach zależnych - banki



Wyrazem zaangażowania Banku Pekao w promowanie kultury korporacyjnej wspierającej zachowania etyczne, zgodne z przepisami prawa, obowiązującymi w banku procedurami i standardami etycznym jest „Procedura zgłaszania

naruszeń (whistleblowing) w Banku Pekao S.A.”. Celem tej Procedury jest stworzenie bezpiecznych sygnalizacyjnych dla zgłaszania działań lub zaniechań w banku które są niezgodne z obowiązującym prawem lub mają na celu jego obejście, naruszają regulacje wewnętrzne lub naruszają standardy etyczne. Procedura ma także zagwarantować, że zgłoszone problemy zostaną przyjęte, poddane analizie i właściwie zarządzane, osoba składająca zgłoszenie w dobrej wierze będzie objęta ochroną przed ewentualnymi działaniami odwetowymi.

W 2023 roku w Banku Pekao dokonano 10 zgłoszeń naruszeń przy wykorzystaniu mechanizmu whistleblowing, natomiast w pozostałych Spółkach Grupy Pekao odnotowano 1 przypadek takiego zgłoszenia.

Alior Bank przykłada dużą wagę do właściwego zorganizowania systemu zgłaszania naruszeń, aby pracownicy mogli łatwo i bez obaw przekazać informacje lub podzielić się wątpliwościami. W tym celu Bank wdrożył „Politykę zgłaszania naruszeń i ochrony sygnalistów”. Polityka określa procedury zgłaszania oraz rozpatrywania zgłoszeń nieprawidłowości w miejscu pracy oraz zapewnienia ochrony sygnalistom przed działaniami odwetowymi. Uzpełnieniem Polityki zgłaszania naruszeń i ochrony sygnalistów jest „Polityka środowiska pracy wolnego od niepożądanych zachowań” oraz „Procedura postępowania dotycząca zgłoszenia niepożądanych zachowań w Alior Bank”, które szczegółowo regulują postępowanie pracodawcy w przypadku otrzymania zgłoszenia występowania nieprawidłowości w środowisku pracy.

Alior Bank zapewnia swoim pracownikom możliwość zgłaszania naruszeń z wykorzystaniem wielu kanałów komunikacji. Zgłoszenie może zostać dokonane telefonicznie, pisemnie lub mailem na specjalnie do tego przeznaczone skrzynki mailowe, w tym również

bezpośrednio do członków Zarządu lub Rady Nadzorczej. Przyjęty system zgłaszania naruszeń daje możliwość zachowania anonimowości. Bank bezwzględnie wyklucza stosowanie wobec pracownika, który dokonał zgłoszenia naruszenia, jakichkolwiek działań o charakterze represyjnym, dyskryminacyjnym lub innego rodzaju niesprawiedliwego traktowania. Zapewnia również poufność w przypadku, gdy zgłaszający ujawnił swoją tożsamość lub jego tożsamość jest możliwa do ustalenia. Bank prowadzi politykę informacyjną, której celem jest upowszechnienie wiedzy wśród pracowników o zasadach zgłaszania naruszeń oraz ochrony sygnalistów.

[GRI 2-25] [ESRS G1-3]

7.10.4. Zapobieganie korupcji i przekupstwu oraz ich wykrywanie

Zarządzanie ryzykiem korupcji²

W Grupie PZU nie ma przyzwolenia na jakąkolwiek formę korupcji. Wdrożone rozwiązania definiują sposób zarządzania ryzykiem korupcji, włączając w to identyfikację, ograniczenie i monitoring tego ryzyka. W podmiotach Grupy obowiązują wewnętrzne regulacje służące przeciwdziałaniu korupcji, w tym

2) **Korupcja** - bezpośrednie lub pośrednie żądanie, przyjęcie, udzielenie lub obietnica nienależnej korzyści majątkowej lub osobistej w zamian za działanie lub zaniechanie określonego działania, w związku z pełnieniem funkcji w PZU. Gratyfikacja jest formą korupcji. Polega na przekazywaniu niewielkich, nieoficjalnych płatności lub innego rodzaju korzyści, mających zapewnić przyspieszoną realizację rutynowego działania, do uzyskania którego strona wręczająca gratyfikację ma prawo.

Łapówka - forma korupcji, polega na wręczeniu lub przyjęciu prezentu, pożyczki, opłaty, nagrody lub innej korzyści materialnej bądź osobistej innej osobie lub od innej osoby jako zachęty do nieuczciwego postępowania lub bezprawnego działania, naruszenia zaufania w toku prowadzenia działalności przez spółkę.

m.in. zasady przyjmowania i wręczania prezentów, zasady zarządzania konfliktem interesów, zasady etyki obowiązujące członków organów statutowych. W zależności od podmiotu zostały uwzględnione w jednym lub kilku dokumentach w ramach przyjętych programów antykorupcyjnych i kodeksów etycznych. Powyższe zagadnienia są także omawiane podczas wewnętrznych szkoleń dla pracowników.

Ścisłe określone są także zasady przyjmowania i wręczania prezentów przez pracowników Grupy oraz zasady ich rejestrowania. Prezenty i rozrywka, mogą być oferowane lub przyjmowane wyłącznie w celu budowania relacji biznesowych lub w związku z okazaniem uprzejmości w relacjach z klientem lub partnerem biznesowym. W żadnych okolicznościach nie wolno oferować lub przyjmować pieniędzy bądź ich ekwiwalentu. Wręczenie i przyjmowanie prezentów nie może być tak częste czy nadmierne lub hojne, by stanowiło faktyczne lub postrzegane ryzyko korupcji czy naruszało lokalne przepisy ustawowe lub wykonawcze.

PZU i PZU Życie w roku 2023 uzyskały certyfikację Systemu Zarządzania Działaniami Antykorupcyjnymi zgodnie z normą ISO 37001, przyznaną przez Polskie Centrum Badań i Certyfikacji S.A. Uzyskanie certyfikatu stanowi potwierdzenie zaangażowania spółek w systemowe zapobieganie i przeciwdziałanie zagrożeniom korupcyjnym.

[GRI 205-1]

Program antykorupcyjny



W PZU i PZU Życie obowiązuje „Program antykorupcyjny PZU SA i PZU Życie”, który wyznacza standardy postępowania służące ograniczaniu ryzyka korupcji. Opisane w nim ramowe



zasady zarządzania ryzykiem korupcji stanowią podstawę dla wprowadzenia szczegółowych przepisów wewnętrznych w poszczególnych obszarach działalności spółki. Program ma na celu utrzymanie reputacji spółki jako firmy uczciwej w zakresie stosowanych praktyk zarządczych i prowadzonych działań biznesowych. Nadzór nad realizacją Programu sprawują Zarządy Spółek.

Zgodnie z zasadami określonymi w tym programie spółki prowadzą działalność zgodnie z przepisami prawa, w sposób uczciwy i przeciwdziałają wszelkim formom korupcji, która może się wiązać z ich działalnością. Z kolei ich pracownicy zobowiązani są do etycznego i zgodnego z prawem działania w imieniu i na rzecz PZU oraz unikania czynników zwiększających ryzyko korupcji. Pracownicy nie mogą proponować, obiecywać, dawać i żądać korzyści majątkowych lub osobistych w celu uzyskania oczekiwanej decyzji, w tym stosować gratyfikacji. W Programie antykorupcyjnym zostały wskazane obszary działalności szczególnie zagrożone korupcją - należą do nich:

- współpraca z partnerami biznesowymi i klientami;
- polityka kadrowa;
- pomoc społeczna, działalność prewencyjna i sponsoringowa;
- prowadzenie ksiąg rachunkowych;
- zasady postępowania z prezentami;
- zarządzanie konfliktem interesów

W obszarach tych funkcjonują mechanizmy identyfikacji i monitorowania ryzyka korupcji, takie jak:

- działania systemowe podejmowane przez Biuro Compliance PZU, polegające m.in. na przeprowadzaniu systemowej oceny ryzyka korupcji i edukacji antykorupcyjnej;
- działania operacyjne podejmowane w jednostkach biznesowych w obszarach szczególnie narażonych na ryzyko, w szczególności m.in.:
 - działania ograniczające ryzyko korupcji w obszarze współpracy z partnerami biznesowymi i klientami tj. procesy zakupowe prowadzone są w sposób gwarantujący zachowanie zasad uczciwej konkurencji oraz
 - działania ograniczające ryzyko korupcji w obszarze kadrowym m.in. system wynagradzania premiowego pracowników nie stanowi zachęty do działań niezgodnych z prawem i standardami etycznymi.

Nieprzestrzeganie postanowień Programu stanowi naruszenie obowiązków pracowniczych i podlega sankcjom w przepisach prawa pracy. Korupcja jest też czynem, który może podlegać odpowiedzialności cywilnej lub odpowiedzialności karnej, jeżeli czyn ten wyczerpuje znamiona przestępstw, o których mowa w Kodeksie karnym.

W PZU funkcjonują mechanizmy identyfikacji i monitorowania ryzyka korupcji.

Program antykorupcyjny - cykliczne oceny ryzyka

Ocena ryzyka korupcji jest częścią systemowego zarządzania ryzykiem braku zgodności w PZU, w ramach realizacji postanowień Programu antykorupcyjnego PZU i przeprowadza się ją raz w roku. Zagregowane wyniki

oceny są przedstawiane Zarządowi PZU. Realizacja oceny ma na celu podniesienie wartości PZU poprzez świadome zarządzanie wielkością szacowanego ryzyka korupcji i zapobieganie przyjmowania ryzyka na poziomie, który mógłby zagrozić bezpieczeństwu zakładu. Dodatkowo, wyniki oceny stanowią podstawę do podejmowanych działań, mających na celu wzmocnienie w PZU mechanizmów kontrolnych dotyczących tego ryzyka.

[GRI 205-2]

Program antykorupcyjny – szkolenia i inne działania edukacyjne dla pracowników

Pracownicy PZU i PZU Życie składają w systemie kadrowym oświadczenia, że zapoznali się z Programem antykorupcyjnym i zobowiązują się do jego przestrzegania, a także że są świadomi odpowiedzialności karnej za korupcję. Szkolenia dotyczące programu antykorupcyjnego należą do grupy szkoleń obowiązkowych dla wszystkich osób zatrudnionych w tych spółkach. Przeprowadzane są w formie e-learningu dla nowozatrudnionych pracowników podczas onboardingu oraz corocznie szkolenia przypominające dla wszystkich pracowników. Uzupełnieniem działań są szkolenia antykorupcyjne, publikacje, konsultacje oraz kampanie realizowane poprzez kanały komunikacji korporacyjnej uwrażliwiające pracowników na ryzyko korupcji.

Szkolenie z zakresu Programu antykorupcyjnego obejmuje m.in.:

- cel Programu antykorupcyjnego;
- zagadnienie korupcji;

- obowiązki związane z Programem antykorupcyjnym;
- zakres odpowiedzialności;
- zgłoszenie korupcji;
- informację o konieczności złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z Programem Antykorupcyjnym (dotyczy nowych pracowników);
- obszary szczególnie zagrożone ryzykiem korupcji.

Członkom Zarządu jest przekazywana informacja o Programie antykorupcyjnym w formie materiału szkoleniowego, po objęciu stanowiska. Składają również oświadczenia o zapoznaniu się z Programem antykorupcyjnym, zobowiązując się do jego przestrzegania.

Polityka antykorupcyjna



Zarządy PZU i PZU Życie wdrożyły w PZU oraz PZU Życie również „Politykę antykorupcyjną”. Dokument ten stanowi dodatkowy element

budowy skutecznego systemu zarządzania działaniami antykorupcyjnymi, potwierdzając znaczenie w PZU oraz PZU Życie standardów postępowania, których źródłem jest etyka. Polityka ma pomóc pracownikom w podejmowaniu, często trudnych decyzji w sytuacji, w której mogą się znaleźć. Przypomina, jak postępować i jakich sytuacji unikać, aby minimalizować ryzyko korupcji.

Polityka została zakomunikowana i jest dostępna dla osób powiązanych z PZU i partnerów biznesowych.

Wszystkie osoby powiązane z PZU, to jest: członkowie zarządu, pracownicy, współpracownicy, pośrednicy mają obowiązek przestrzegać Polityki i działać rzetelnie





i uczciwie, zgodnie z prawem, normami etycznymi i postanowieniami tego dokumentu. Taki sam obowiązek spoczywa na partnerach biznesowych PZU.

W przypadku naruszenia Polityki lub regulacji antykorupcyjnych, PZU podejmuje działania wynikające z odpowiednich regulacji wewnętrznych lub przepisów prawa.

Zarządzanie dochodzeniami w przypadkach korupcji

Proces zgłaszania przypadków korupcji uwzględniony jest w Programie antykorupcyjnym. Wynika z niego, że osoby powiązane ze Spółką powinny zgłaszać wszelkie podejrzenia oraz zdarzenia mogące świadczyć o naruszeniu postanowień Programu, zgodnie z przepisami wewnętrznymi Spółki. Wobec tych osób Spółka nie może podejmować działań o charakterze represyjnym w związku z dokonaniem zgłoszenia. Zgłoszenia, także anonimowe, można kierować do Biura Compliance lub Biura Bezpieczeństwa, za pośrednictwem funkcjonujących w Spółce kanałów zgłaszania nieprawidłowości i incydentów bezpieczeństwa. Jeżeli zgłoszenie skierowano do Biura Bezpieczeństwa, informuje ono pisemnie Biuro Compliance o wynikach jego analizy.

Dochodzeniami w przypadkach podejrzenia popełnienia przestępstwa, w tym korupcji, zajmuje się Biuro Bezpieczeństwa, a osoby prowadzące dochodzenie wobec zgłoszonych incydentów korupcji są odrębne od łańcucha struktur zarządczych zaangażowanych w sprawę. Instrukcja prowadzenia czynności wyjaśniających incydenty bezpieczeństwa nie nakłada wymogu składania sprawozdań z wszystkich prowadzonych postępowań, w tym w sprawach o

podłożu korupcyjnym, do Członków Zarządu czy Rady Nadzorczej. W przypadku zgromadzenia w sprawie materiałów świadczących o podejrzeniu popełnienia przestępstwa, jest on kierowany do Biura Prawnego w celu dokonania analizy formalno-prawnej, a następnie złożenia zawiadomienia.

W przypadku wystąpienia istotnego zdarzenia, informowany jest o nim Członek Zarządu nadzorujący Biuro Bezpieczeństwa. Incydentalnie sprawy mogą zostać przedłożone na posiedzeniu Zarządu. Biuro Bezpieczeństwa co roku przekazuje do Członków Zarządu PZU i PZU Życie Raport dotyczący bezpieczeństwa w spółkach Grupy PZU, w obszarach: zagrożenia przestępczością, bezpieczeństwa informacji, w tym cyberbezpieczeństwa, bezpieczeństwa fizycznego i ciągłości działania.

Regulacje w spółkach zależnych - banki



W Banku Pekao, zgodnie z wytycznymi „Polityki przeciwdziałania korupcji w Grupie Banku Pekao S.A.” przyjęto „Program przeciwdziałania korupcji”, który m.in. składa się z zasad i procedur dotyczących współpracy z pośrednikami, prezentów i rozrywki, procesu rekrutacyjnego, współpracy z kontrahentami, darowizn i sponsoringu (w tym darowizn na rzecz partii politycznych), transakcji fuzji i przejęć, znaczących inwestycji, udziału banku w procedurze zamówień publicznych. Program zawiera również programy szkoleniowe i informacyjne dla pracowników w zakresie przeciwdziałania korupcji, a także zapewnienie bezpiecznych i łatwo dostępnych kanałów komunikacji, za pomocą których pracownicy banku lub inne osoby mogą w trybie poufnym zgłaszać próby korupcji lub zaistniałe działania mające znamiona korupcji.

W zakresie przeciwdziałania korupcji spółki Grupy Pekao kierują się Kodeksem Postępowania oraz tymi samymi zasadami co Bank Pekao. Zdecydowana większość spółek posiada stosowne regulacje dotyczące przeciwdziałania korupcji dostosowane do wielkości oraz specyfiki prowadzonej działalności. W części spółek funkcjonują wyspecjalizowane stanowiska koordynatorskie lub zespoły odpowiadające za działania antykorupcyjne.

Alior Bank wdrożył Politykę przeciwdziałania korupcji, która określa zasady postępowania mające na celu przeciwdziałanie korupcji w relacjach wewnętrznych lub w relacjach z Klientami, Kontrahentami Banku lub podmiotami z Grupy Alior Bank. Polityka definiuje podstawowe założenia i kompetencje w zakresie zarządzania ryzykiem korupcji i wprowadza Program przeciwdziałania korupcji w Alior Bank, który obejmuje obszary najbardziej narażone na ryzyko korupcji takie jak korzystanie z usług kontrahentów i współpraca z partnerami biznesowymi, prezenty i udział w wydarzeniach, sponsoring i darowizny oraz udział banku w zamówieniach publicznych. Bank zaprojektował mechanizmy kontrolne w zakresie przeciwdziałania korupcji oraz prowadzi bieżącą analizę potencjalnego ryzyka korupcji w zakresie podmiotów nawiązujących relację oraz współpracujących z Bankiem, podmiotów kredytowanych przez Bank zgodnie z odrębnymi regulacjami wewnętrznymi oraz kandydatów do pracy. Bank prowadzi działania edukacyjne w celu budowania wśród pracowników świadomości istnienia zjawiska korupcji, sposobów przeciwdziałania korupcji i zgłaszania naruszeń w tym zakresie. Działania edukacyjne realizowane są poprzez szkolenie e-learningowe oraz komunikację wewnętrzną.

[GRI 205-3] [ESRS G1-4]

Incydenty związane z korupcją i przekupstwem

Przypadki korupcji w 2023 roku

W PZU zarządzanie ryzykiem korupcji jest wbudowane w działalność biznesową Spółki. Przyjęte rozwiązania organizacyjne odpowiadają podstawowym potrzebom organizacji. Linie odpowiedzialności za ryzyko korupcji są jasno przypisane na każdym etapie procesu zarządzania, od identyfikacji ryzyka korupcji po jego ograniczanie i monitoring. Przyjęte rozwiązania organizacyjne w stopniu zadowalającym odpowiadały podstawowym potrzebom organizacji.



W 2023 roku nie nastąpiła materializacja ryzyka korupcji na poziomie zagrażającym działalności PZU w wymiarze ryzyka operacyjnego i reputacyjnego.



Przypadki korupcji - rezultaty	PZU		PZU Życie	
	2022	2023	2022	2023
Zwolnienie lub ukaranie dyscyplinarne pracowników	0	8	0	0
Nie odnowienie umów z kontrahentami z powodu naruszenia zasad dotyczących korupcji	0	0	0	0
Sprawy sądowe dotyczące praktyk korupcyjnych wszczętych przeciwko organizacji raportującej lub jej pracownikom w raportowanym okresie	0	0	0	0

Procent pracowników PZU oraz PZU Życie, którzy zapoznali się z Programem Antykorupcyjnym - stan na koniec 2023 roku	
Zarząd	94%
Wyższa kadra	97%
Pozostali	96%
Łącznie	96%

Liczba potwierdzonych przypadków korupcji	2022	2023
Grupa PZU, w tym:	1	9
• PZU	0	8
• PZU Życie	0	0

[ESRS G1-6]

7.10.5. Praktyki płatnicze

PZU i PZU Życie posiadają status dużego przedsiębiorcy w rozumieniu Ustawy z dnia 8 marca 2013 roku o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych. Zgodnie z ustawą terminy płatności w transakcjach, w których wierzycielem jest


mikro-, małe lub średnie przedsiębiorstwo, a dłużnikiem duży przedsiębiorca (tzw. transakcja asymetryczna) wynoszą 60 dni. Funkcjonujące w PZU i PZU Życie przepisy wewnętrzne skracają standardowy termin płatności do 30 dni i stosują go do wszystkich kategorii dostawców.

Poniższa tabela przedstawia procentowy rozkład faktur opłaconych w terminie oraz opóźnień w płatnościach na rzecz małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP) w 2023 roku.

	Procent liczby faktur zapłaconych w 2023 roku					
	w terminie		po terminie			
	do 30 dni	< 5 dni	6-30 dni	31-60	61-120	> 120 dni
PZU	93,0%	3,9%	2,4%	0,4%	0,2%	0,1%
PZU Życie	92,6%	3,0%	3,4%	0,6%	0,2%	0,1%

W 2023 roku średni czas płatności faktur dla małych i średnich przedsiębiorstw od daty rozpoczęcia umownego terminu płatności wyniósł 29,3 dnia dla PZU i 29,4 dnia dla PZU Życie.

W 2023 roku toczyło się **0** postępowań sądowych w związku z opóźnieniem w płatnościach przez PZU i PZU Życie.



[GRI 207-1] [GRI 207-2]

7.10.6. Polityka podatkowa

Grupa PZU wykonuje liczne obowiązki sprawozdawcze przewidziane przepisami prawa polskiego. Sprawozdawczość podatkowa zwiększa przejrzystość Grupy PZU, promuje wiarygodność podmiotów wśród inwestorów i innych interesariuszy oraz buduje zaufanie do spółek Grupy. Spółki należące do Grupy PZU działają zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego, w oparciu o Strategię podatkową

Podatkowej Grupy Kapitałowej na lata 2021-2023 oraz korzystając z „Polityki podatkowej Grupy PZU” i innych wewnętrznych procedur podatkowych. W lutym 2024 roku zostało zawarte Porozumienie dotyczące zasad funkcjonowania Podatkowej Grupy Kapitałowej PZU na lata 2024-2026.

Grupa podatkowa

Od 2021 roku Podatkową Grupę Kapitałową (PGK) tworzą:

PZU jako spółka dominująca i reprezentująca PGK PZU oraz **spółki zależne**:

PZU Życie	Ipsilon
PZU Centrum Operacji	Tulare Investments
PZU Pomoc	PZU Cash
Ogrodowa – Inwestycje	LINK4
PZU Zdrowie	PZU Finanse
Omicron BIS	PZU Projekt 01 SA
PZU Lab	

Główne cechy PGK:

- procesy biznesowe, operacyjne oraz księgowe w ramach działalności Grupy PZU, uwzględniają prawidłowość realizacji obowiązków i procesów podatkowych;
- PGK PZU i tworzące ją Spółki dokonywały szeregu rozliczeń podatkowych, wynikających z podejmowanych przez nie działań, na podstawie obowiązujących przepisów prawa podatkowego;
- PGK PZU w ramach podejmowanych działań akceptuje wyłącznie niski poziom ryzyka podatkowego i zgodnie z tą zasadą zarządza ryzykiem podatkowym. Działania PGK PZU dążą do wyeliminowania ryzyk podatkowych, w szczególności przez terminowe dokonywanie płatności rozliczeń podatkowych i składanie deklaracji podatkowych oraz wypełnianie innych obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego, uwzględniając przy tym nie tylko literalne brzmienie przepisów, ale także cel, któremu mają służyć;
- PGK PZU oraz spółki należące do PGK PZU podejmują niezbędne działania w celu unikania sytuacji, które mogłyby prowadzić do naruszenia prawa podatkowego. Decyzje biznesowe PGK PZU oraz spółek podejmowane są na podstawie oceny wpływu ryzyka podatkowego.

Założenia i strategia PGK:

- PGK PZU nie angażuje się w agresywne planowanie podatkowe oraz nie planuje, ani nie realizuje intencjonalnie transakcji o sztucznym charakterze, których głównym lub jednym z głównych celów jest osiągnięcie korzyści podatkowej. W szczególności, PGK

PZU nie stosuje rozwiązań, które mogłyby być uznane za unikanie lub uchylanie się od opodatkowania;

- spółki wchodzące w skład PGK PZU nie posiadają siedziby w rajach podatkowych. PGK PZU nie dokonuje również rozliczeń z innymi podmiotami, które miałyby siedzibę w rajach podatkowych, w celu obniżenia zobowiązań podatkowych w Polsce;
- PGK PZU szczegółowo analizuje wszelkie transakcje oraz siedzibę podmiotów z nią współpracujących, w celu niedopuszczenia do nawiązywania kooperacji z kontrahentami mogącymi stosować rozwiązania mające na celu obniżenie podatków w Polsce;
- spółki Grupy PZU nie posiadają zaległości podatkowych – zobowiązania płać w terminach wyznaczonych w ustawach podatkowych. Prawidłowość wyliczeń potwierdza coroczny przegląd podatkowy oraz badanie sprawozdań finansowych dokonywane przez biegłego rewidenta. Na wniosek spółek Grupy PZU właściwy urząd skarbowy wystawia zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach.

Zobowiązania podatkowe

Spółki Grupy PZU naliczają i płać zobowiązania podatkowe m.in. z tytułu:

- podatku dochodowego od osób prawnych CIT;
- podatku dochodowego od osób fizycznych PIT;
- podatku od towarów i usług VAT;
- podatku u źródła WHT;
- podatku od czynności cywilnoprawnych PCC;

- podatku od niektórych instytucji finansowych (podatek od aktywów) FIN;
- podatku od nieruchomości DN-1.

[GRI 207-3]

Konsultacje społeczne

Za pośrednictwem Polskiej Izby Ubezpieczeń spółki Grupy PZU uczestniczą w procesie legislacji rządowej i opiniują na etapie konsultacji społecznych projekty zmian przepisów w ustawach podatkowych. Działania te mają na celu służyć zarówno interesowi społecznemu, jak i gospodarczemu.

W związku z nowelizacją wprowadzoną do ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych od 1 stycznia

2021 został nałożony na część podatników obowiązek publikacji informacji o realizowanej strategii podatkowej przez podatników. Grupa PZU spełnia wymóg wynikający z art. 27 c ustawy CIT i na stronie internetowej publikuje informację o realizowanej strategii podatkowej.

[GRI 207-4]

Podatek dochodowy w podziale na kraje

Grupa PZU znajduje się wśród

10 największych płatników podatku CIT w Polsce.

	2022			2023		
	Zysk (strata) przed opodatkowaniem	Zapłacony podatek dochodowy	Efektywna stopa podatku	Zysk (strata) przed opodatkowaniem	Zapłacony podatek dochodowy	Efektywna stopa podatku
Polska	9 818	1 936	19,7%	8 917	1 100	12,3%
Litwa	118	56	47,3%	112	-17	-15,3%
Ukraina	13	10	71,0%	-21	-9	42,4%
Łotwa*	43	0	0,0%	51	0	0,0%
Estonia*	24	0	0,0%	22	0	0,0%

*) zgodnie z systemem podatkowym na Łotwie podatek płacony jest od wypłaty dywidendy, działalność w Estonii prowadzi oddział Lietuvos Draudimas na Litwie



7.10.7. Polityka inwestycyjna – TFI i PTE PZU

TFI PZU – proces inwestycyjny



TFI PZU jest częścią Grupy PZU. Zarządza funduszami inwestycyjnymi dla klientów detalicznych, aktywami klientów instytucjonalnych oraz środkami Grupy PZU.

W ramach każdego z zarządzanych przez TFI PZU produktów:

- fundusze inwestycyjne i portfele aktywów dla klientów zewnętrznych;
- fundusze inwestycyjne dedykowane dla Grupy PZU;
- portfele aktywów Grupy PZU;

w zakresie możliwości prawnych i strategii inwestycyjnej danego funduszu lub produktu, TFI PZU podejmuje decyzje inwestycyjne na podstawie kompleksowej analizy emitentów instrumentów finansowych i ich otoczenia. Analizy te dotyczą pełnego spektrum czynników wpływających na wartość instrumentów finansowych, w tym ryzyk dla zrównoważonego rozwoju. W procesie inwestycyjnym ryzyka te są uwzględniane m.in. w analizie finansowej, regulacyjnej i prawnej, jak również na poziomie zarządzania całym portfelem instrumentów.

Strategia wykonywania prawa głosu

TFI PZU, mając na względzie interes uczestników zarządzanych funduszy inwestycyjnych oraz klientów,

na których rzecz świadczy usługi zarządzania portfelami, kieruje się przyjętą „Strategią wykonywania prawa głosu z instrumentów finansowych wchodzących w skład portfeli inwestycyjnych zarządzanych przez TFI PZU”.

Podstawowe obowiązki towarzystwa wynikające ze strategii to:

- monitorowanie istotnych zdarzeń we wskazanych w strategii spółkach;
- zapewnianie, że prawo głosu jest wykonywane zgodnie z celami inwestycyjnymi i polityką inwestycyjną poszczególnych funduszy;
- zapobieganie konfliktom interesów wynikającym z wykonywania prawa głosu i zarządzania spółkami.

Strategia wykonywania prawa głosu – kwestie ESG

Strategia wykonywania prawa głosu z instrumentów finansowych wchodzących w skład portfeli inwestycyjnych oraz funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez TFI PZU uwzględnia kwestie środowiskowe, społecznej odpowiedzialności i ładu korporacyjnego. Przy wyborze sposobu głosowania na walnych zgromadzeniach spółek wchodzących w skład zarządzanych portfeli lub stanowiących przedmiot lokat funduszy.

Zgodnie z tymi zasadami TFI PZU:

- będzie aktywnie głosować w sprawach związanych z kwestiami natury społecznej i środowiskowej oraz z zakresu ładu korporacyjnego;
- będzie popierać stosowanie wysokich standardów ładu korporacyjnego, w szczególności tych zasad, które sprzyjają przejrzystości, równemu traktowaniu

Dobre praktyki spółek zależnych



Strategia wykonywania prawa głosu

TFI PZU aktywnie uczestniczy w procesie rozwoju ładu korporacyjnego spółek, biorąc udział w ich walnych zgromadzeniach oraz kierując się ochroną i budową wartości inwestycji uczestników funduszy i klientów TFI PZU. Z uwzględnieniem pozostałych postanowień strategii, TFI PZU przyjmuje, jako zasadę, że będzie dążyć do udziału i aktywnego głosowania we wszystkich walnych zgromadzeniach spółek, w których posiada, w imieniu funduszy lub klientów, prawo do wykonywania powyżej 5% ogólnej liczby głosów.

TFI PZU przyjęło zasady, którymi kieruje się przy wyborze sposobu głosowania na walnych zgromadzeniach spółek wchodzących w skład portfeli lub stanowiących przedmiot lokat funduszy. Zasady przewidują m.in. aktywne głosowanie w sprawach związanych z kwestiami natury społecznej i środowiskowej oraz z zakresu ładu korporacyjnego. Dodatkowo obejmują one zapisy dotyczące poparcia dla wysokich standardów ładu korporacyjnego, w szczególności tych zasad, które sprzyjają przejrzystości, równemu traktowaniu akcjonariuszy, niezależnemu nadzorowi oraz odpowiedzialności akcjonariuszy i członków władz spółek.

akcjonariuszy, niezależnemu nadzorowi oraz odpowiedzialności akcjonariuszy i członków władz spółek;

- będzie popierać działania mające na celu przyjęcie, wdrożenie oraz publikację przez emitentów zasad ładu korporacyjnego oraz zasad etycznych, standardów oraz procedur obejmujących zarząd, radę nadzorczą oraz pracowników emitenta.

Polityka zaangażowania funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez TFI PZU w spółki notowane na rynku regulowanym

Przyjęta polityka określa działania związane z zaangażowaniem funduszy TFI PZU w akcje emitentów, w których dokonano inwestycji, jest to m.in. monitorowanie emitentów w zakresie ryzyka inwestycji pod kątem wpływu społecznego, wpływu na środowisko naturalne oraz stosowanych zasad ładu korporacyjnego, stanowiących wybrane aspekty inwestowania społecznie odpowiedzialnego. Proces analityczny jest prowadzony w taki sposób, aby umożliwić podejmowanie świadomych i odpowiedzialnych decyzji inwestycyjnych.

Wprowadzone praktyki służą interesowi uczestników funduszy, wzrostowi wartości ich lokat, przy jednoczesnym poszanowaniu kwestii ochrony środowiska, CSR i budowaniu ładu korporacyjnego. Celem tego działania jest zapewnienie, aby podejmowane decyzje inwestycyjne były zgodne z celami inwestycyjnymi i polityką inwestycyjną poszczególnych funduszy.

PTE PZU – proces inwestycyjny



PTE PZU (zarządzający funduszami emerytalnymi OFE PZU „Złota Jesień” oraz DFE



PZU) posiada sformalizowany proces inwestycyjny. Kluczowymi dokumentami regulującymi go są „Zasady strategii inwestycyjnej” każdego z funduszy, „Deklaracja zasad polityki inwestycyjnej oraz celu inwestycyjnego Otwartego Funduszu Emerytalnego PZU Złota Jesień”, „Deklaracja zasad polityki inwestycyjnej DFE PZU”, procedura „Podejmowanie decyzji inwestycyjnych” oraz „Instrukcja przygotowywania materiałów analitycznych przez pracowników Biura Inwestycyjnego”.

Nadrzędnym celem procesu inwestycyjnego w PTE PZU jest długookresowa maksymalizacja wartości jednostek rozrachunkowych przy akceptowanym poziomie ryzyka i zachowaniu wymogów dotyczących płynności funduszy. Proces zarządzania portfelami akcyjnym i dłużnym OFE PZU „Złota Jesień” oraz DFE odbywa się z wykorzystaniem narzędzia do pomiaru ryzyka rynkowego, w szczególności szacowania wpływu planowanych decyzji na ryzyko stopy zwrotu.

PTE PZU podejmuje decyzje inwestycyjne na podstawie kompleksowej analizy emitentów instrumentów finansowych i ich otoczenia. Analizy te dotyczą pełnego spektrum czynników które wpływają na wartość instrumentów finansowych, w tym ryzyk dla zrównoważonego rozwoju. Ryzyka te są uwzględniane przez Spółkę w procesie inwestycyjnym m.in. w analizie finansowej, regulacyjnej i prawnej, jak również na poziomie zarządzania całym portfelem. Każda analiza emitenta akcji zawiera wewnętrzny Scoring ESG. Jest to narzędzie pozwalające potencjalnie uwzględnić w przyszłości niekorzystne skutki decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych.

Proces inwestycyjny – kwestie ESG

PTE PZU wprowadziło ocenę wpływu prywatnych emitentów instrumentów finansowych na czynniki zrównoważonego rozwoju do swojego procesu inwestycyjnego. Narzędziem służącym temu celowi jest Scoring ESG PTE PZU. Wynik Scoringu ESG jest wymaganym elementem każdej rekomendacji inwestycyjnej analityków Biura Inwestycyjnego PTE PZU.

Ocena ESG PTE PZU wykorzystuje dane spójne z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. (tzw. „Rozporządzenie SFDR”), jest więc narzędziem o potencjalnie szerokim spektrum zastosowania, w szczególności przy ewentualnej decyzji o dobrowolnym ujawnianiu informacji zgodnie z punktem 3 art. 4 SFDR. Spośród 14 wykorzystywanych parametrów, 13 znalazło się w Załączniku 1 do Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2022/1288 z dnia 6 kwietnia 2022 („Rozporządzenie RTS³⁾). Wynik Scoringu jest średnią ważoną oceny 10 lub 14 parametrów w zależności o profilu działalności emitenta. W przypadku posiadania mniej niż 70% danych dla wybranego emitenta PTE PZU odstępuje od wydania własnej oceny i przyjmuje średnią ratingów ESG agencji zewnętrznych.

Scoring ESG PTE PZU pozwala określić ocenę ESG dla emitentów, których instrumenty stanowią ponad 90% wartości portfela OFE PZU „Złota Jesień”.

3) RTS tj. „Regulatory Technical Standards” jest dokumentem, który doprecyzowuje, czym są negatywne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju, którymi zajmuje się Art. 4 Rozporządzenia SFD

Uwzględnienie aspektów ESG przy wyborze pośredników w obrocie na giełdzie papierów wartościowych

„Ocena 100% kluczowych dostawców pod kątem ryzyka ESG” jest elementem strategii ESG Grupy PZU. Kluczowymi dostawcami usług dla PTE PZU są domy maklerskie. PTE PZU w odstępach dwuletnich przeprowadza ankietę ESG wśród dostawców usług pośrednictwa w realizacji zleceń na rynku finansowym. Ankieta składa się z 10 pytań, które równomiernie adresują wszystkie aspekty zrównoważonego rozwoju. Wyniki ankiety biur maklerskich pod względem aspektów ESG wykorzystywane są w procesie oceny i doboru biur maklerskich przy realizacji zleceń.



Dobre praktyki spółek zależnych



Strategia wykonywania prawa głosu

PTE PZU aktywnie wykonuje prawa korporacyjne z akcji znajdujących się w portfelach funduszy. Jako regułę przyjęto uczestnictwo pełnomocnika towarzystwa we wszystkich walnych zgromadzeniach spółek, które znajdują się w portfelu OFE PZU.

Sposób wykorzystania praw korporacyjnych regulują „Zasady ładu korporacyjnego w działalności inwestycyjnej OFE PZU ‘Złota Jesień’ oraz DFE PZU.” Zawierają one szczegółowe reguły popierania wysokich standardów corporate governance w tym ochrony praw akcjonariuszy mniejszościowych oraz niezależnego i profesjonalnego nadzoru, a także zawierają warunki brzegowe dla programów motywacyjnych opartych na akcjach.

PTE PZU przy tworzeniu instrukcji głosowania na walne zgromadzenia spółek uwzględnia także rekomendacje Institutional Shareholder Services Inc.



7.11. Minimalne gwarancje

Minimalne gwarancje w rozumieniu unijnego rozporządzenia 2020/852 (Taksonomia UE)⁴ to jedno z kryteriów determinujących czy dana działalność jest zrównoważona środowiskowo.

Celem minimalnych gwarancji jest zapobieganie oznaczaniu działalności jako zrównoważonej środowiskowo, gdy wiązałyby się one z wywieraniem negatywnego wpływu w obszarze:

- praw człowieka, w tym praw pracowniczych (np. przeciwdziałanie takiemu zjawisku jak mobbing);
- praktyk korupcyjnych;
- niezgodności z przepisami podatkowymi;
- nieuczciwej konkurencji;
- ekspozycji na kontrowersyjne rodzaje broni⁵.

Zgodnie z art. 3 Taksonomii UE, aby działalność gospodarcza była zakwalifikowana jako zrównoważona środowiskowo, podmioty ją prowadzące muszą przestrzegać zasady minimalnych gwarancji czyli działać zgodnie z międzynarodowymi standardami społecznymi

i etycznymi. Zgodnie z art. 18 rozporządzenia, minimalne gwarancje są to procedury stosowane przez przedsiębiorstwo, które mają zapewnić przestrzeganie:

- wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych (OECD Guidelines for Multinational Enterprises);
- wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka (UN Guiding Principles on Business and Human Rights), w tym:
 - zasad i praw określonych w ośmiu podstawowych konwencjach wskazanych w Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy (Declaration of the International Labour Organisation (referred to as ILO) on Fundamental Principles and Rights at Work) oraz
 - zasad i praw określonych w Międzynarodowej Karcie Praw człowieka (International Bill of Human Rights).

4) Zgodnie z Raportem opublikowanym przez Platformę ds. zrównoważonego finansowania UE dot. minimalnych gwarancji w Taksonomii UE (Final Report on Minimum Safeguards, October 2022)

5) Zgodnie z zawiadomieniem Komisji Europejskiej (2023/C 211/01)

Realizacja minimalnych gwarancji w PZU i Grupie PZU w 2023 roku

PZU i podmioty zależne prowadzące działalność zgodną z Taksonomią UE spełniają zasadę minimalnych gwarancji, zgodnie ze wskazaniem Platformy ds. zrównoważonego rozwoju i wskazanym zawiadomieniem Komisji. W zakładach ubezpieczeń i reasekuracji Grupy PZU minimalne gwarancje badane są w zakresie działalności własnej i inwestycyjnej.

W 2022 roku, decyzją Zarządu, PZU przystąpił do United Nations Global Compact (UNGC) i tym samym zaakceptował 10 Zasad UNGC z obszaru praw człowieka, standardów pracy, ochrony środowiska i zapobiegania korupcji, które mają służyć osiągnięciu przez biznes Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ.

[\[GRI 2-23\]](#) [\[GRI 2-25\]](#) [\[ESRS S1-17\]](#)

Prawa człowieka

Polityka praw człowieka w Grupie PZU została przyjęta uchwałą Zarządu PZU 7 kwietnia 2021 roku. W 2023 roku Grupa PZU zaktualizowała Politykę praw człowieka o deklarację postępowania zgodnie z międzynarodowymi wytycznymi dotyczącymi ochrony praw człowieka wymienionymi w art. 18 rozporządzenia Taksonomia UE.

Podmioty Grupy PZU zadeklarowały przyjęcie Polityki praw człowieka, tym samym zobowiązanie do przestrzegania praw człowieka zgodnie z Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka oraz Wytycznymi OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych. Proces należytej staranności obowiązuje w całej Grupie PZU. W 2023 roku PZU przeprowadził badanie

funkcjonowania tego procesu w podmiotach Grupy PZU, które prowadzą działalność zgodną z Taksonomią UE.

Poszanowanie praw człowieka jest podstawą budowania relacji z kluczowymi interesariuszami:

- pracownicy;
- klienci;
- dostawcy i partnerzy biznesowi;

oraz wszystkimi innymi interesariuszami.

Zapisy w Polityce praw człowieka zobowiązują Grupę PZU do realizacji procesu należytej staranności (due diligence) praw człowieka. Proces ten przeprowadzany jest według zdefiniowanych wewnętrznych zasad i wytycznych.

W 2023 roku zgodnie z tym procesem PZU zrealizował szereg działań przedstawionych w Tabeli 1. Proces ten będzie rozwijany i aktualizowany w kolejnych latach.



Tabela 1: Realizacja procesu należytej staranności w PZU w 2023 roku

Krok w procesie należytej staranności	Działania zrealizowane przez PZU
Krok 1. Przyjęcie i przestrzeganie polityki praw człowieka, która zobowiązuje spółkę do realizacji procesu należytej staranności we wszystkich procesach i obszarach organizacji	<ul style="list-style-type: none"> PZU zaktualizował Politykę praw człowieka zgodnie z wytycznymi ONZ i OECD PZU powołał Pełnomocnika Zarządu ds. praw człowieka w Grupie PZU, który zapewnia spójne podejście do zarządzania obszarem praw człowieka w Grupie PZU
Krok 2. Identyfikowanie i ocena niekorzystnych skutków działania organizacji dla praw człowieka, z uwzględnieniem działań interesariuszy (relacje biznesowe, łańcuch dostaw)	<ul style="list-style-type: none"> PZU wskazał prawa człowieka na które może mieć negatywny wpływ w ramach prowadzonej działalności ubezpieczeniowej, reasekuracyjnej, inwestycyjnej i operacyjnej (w obszarze zakupów, relacji z pracownikami, bezpieczeństwa i higieny pracy, ochrony danych osobowych) PZU przygotował mapę wrażliwości praw człowieka i wskazał sytuacje, w których mogą być naruszane. Zestawienie zidentyfikowanych praw zawiera Tabela 2.
Krok 3. Podejmowanie działań mających na celu powstrzymanie, zapobieganie, łagodzenie i naprawę zidentyfikowanych niekorzystnych skutków działania organizacji dla praw człowieka	<ul style="list-style-type: none"> Z mapy wrażliwości wynikają priorytetowe działania. PZU wprowadził zmiany w procesach w obszarze zakupów i inwestycji. W 2023 roku został zaktualizowany Kodeks postępowania i dobrych praktyk ESG Dostawców Grupy PZU TFI PZU do umów najmu nieruchomości, które znajdują się w portfelach funduszy zarządzanych przez TFI PZU dodało zapis, na mocy którego obie strony zobowiązują się do przestrzegania Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka zatwierdzonych przez Radę Europy 16 czerwca 2011 roku oraz do podejmowania wszelkich działań zapobiegających naruszeniom tych praw. Najemca musi także potwierdzić, że stosuje skuteczne procedury i narzędzia do monitorowania i minimalizacji ryzyka naruszeń praw człowieka oraz procedury które przeciwdziałają, łapownictwu, nieuczciwej konkurencji oraz niedozwolonym praktykom podatkowym
Krok 4. Monitorowanie skuteczności i efektywności zastosowanych działań z pkt 3.	<ul style="list-style-type: none"> PZU przygotował listę KPI za pomocą których monitoruje skuteczność i efektywność realizowanych działań z zakresu praw człowieka
Krok 5. Publiczne informowanie przez spółkę o przyjętym podejściu do procesu należytej staranności. Informowanie o działaniach, które spółka podjęła, aby uniknąć niekorzystnych skutków działania organizacji dla praw człowieka	<ul style="list-style-type: none"> W listopadzie 2023 PZU zamieścił na stronie informację o aktualizacji Polityki praw człowieka oraz zobowiązanie do realizacji procesu należytej staranności w obszarze praw człowieka Nie stwierdzono problemów z efektywną komunikacją z interesariuszami w zakresie praw człowieka

Tabela 1: Realizacja procesu należytej staranności w PZU w 2023 roku

Krok w procesie należytej staranności	Działania zrealizowane przez PZU
Krok 6. Zapewnienie środków zaradczych i współpraca w tym zakresie. W tym stworzenie mechanizmów skargowych (lub uczestnictwo w takich procesach), w ramach których poszczególne osoby lub grupy mogą zgłaszać swoje zastrzeżenia dot. niekorzystnych skutków dla praw człowieka	<ul style="list-style-type: none"> Zgłoszenia dotyczące praw człowieka w Grupie PZU rozpatruje Rzecznik Klienta. Zgłoszenia są przyjmowane w lokalnych językach na adres mailowy rzecznikklienta@pzu.pl lub adres korespondencyjny Rzecznika Klienta w centrali PZU w Warszawie Sposób rozpatrywania tych zgłoszeń w PZU został opisany w wewnętrznej procedurze dot. przeciwdziałania naruszeniom praw człowieka W 2023 roku PZU przeprowadził działania edukacyjne na temat praw człowieka. W warsztatach tematycznych dot. praw człowieka w biznesie wzięło udział 246 pracowników. W ramach komunikacji wewnętrznej opublikowany został artykuł na temat dostosowania budynku centrali PZU do potrzeb osób niepełnosprawnych

Tabela 2: Zestawienie zidentyfikowanych praw człowieka, na które PZU może mieć negatywny wpływ w swojej działalności

Prawa i wolności człowieka	Pracodawca i działalność operacyjna (kadry, BHP, RODO)	Łańcuch wartości	Inwestor	Ubezpieczyciel
Prawo do życia		X		X
Prawo do tego, by nie być poddawany torturom lub okrutnemu, niehumanitarnemu i/ lub poniżającemu traktowaniu lub karaniu, wolność od mobbingu	X	X		
Prawo dostępu do wody i urządzeń sanitarnych	X			X
Prawo do zdrowia	X	X	X	X
Prawo do zabezpieczenia społecznego, w tym ubezpieczenia społecznego		X		X
Prawo do odpowiedniego standardu życia		X		X

Tabela 2: Zestawienie zidentyfikowanych praw człowieka, na które PZU może mieć negatywny wpływ w swojej działalności

Prawa i wolności człowieka	Pracodawca i działalność operacyjna (kadry, BHP, RODO)	Łańcuch wartości	Inwestor	Ubezpieczyciel
Prawo do pracy oraz prawo do korzystania ze sprawiedliwych i korzystnych warunków pracy (wynagrodzenie, godziny pracy)	X	X	X	X
Prawo do tworzenia i przystępowania do związków zawodowych oraz prawo do strajku		X	X	
Prawo do tego, by nie być trzymanym w niewoli, poddaństwie lub zmuszanym do pracy przymusowej		X	X	
Prawo do prywatności/prawo do bezpieczeństwa cyfrowego i prywatności	X	X		X
Prawo do równości wobec prawa, jednakowej ochrony prawnej, oraz prawa do ochrony przed dyskryminacją (w tym niedyskryminacją w zakresie zatrudnienia, równość między kobietami i mężczyznami).	X	X	X	X
Prawa mniejszości				X
Prawo do demokratycznych wyborów, do udziału w sprawach publicznych			X	
Prawo do wolności opinii, do wypowiedzi i prawo do informacji			X	
Prawo do nauki			X	
Prawo do swobody przemieszczania się			X	
Prawo autorów do moralnych i materialnych korzyści płynących z dzieł			X	

W 2023 roku wobec PZU i podmiotów Grupy PZU **nie było**:



- prawomocnych orzeczeń sądowych skazujących za naruszenia prawa pracy lub praw człowieka,
- sprawy przed Krajowym Punktem Kontaktowym OECD (KPK OECD), która prowadziłaby do uznania przez KPK OECD za działające niezgodnie z Wytycznymi OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych,
- zarzutów przed Business and Human Rights Resource Centre.

Uczciwa konkurencja i zapobieganie korupcji

W PZU i podmiotach Grupy PZU funkcjonują odpowiednie wewnętrzne procesy oraz procedury dotyczące zarządzania działaniami antykorupcyjnymi. PZU i podmioty Grupy PZU dokonują przeglądu przepisów wewnętrznych z obszaru zarządzania ryzykiem korupcji pod kątem ich aktualności oraz przechowują dokumentację, która potwierdza realizację tego celu. Funkcjonowanie w spółce ww. regulacji zapewnia zgodność spółki z Wytycznymi OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych, które zawierają łącznie 12 wytycznych w obszarach korupcji i konkurencji.

PZU i PZU Życie są w pełni zgodne z Wytycznymi OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych za rok 2023 (Spółki spełniają 12 z 12 zidentyfikowanych przez PZU wytycznych w zakresie korupcji i konkurencji). W 2023 roku, PZU doprecyzował zapisy regulacji dotyczące zasad przyjmowania i wręczania prezentów w PZU

oraz PZU Życie o wskazanie, że niedopuszczalne jest wykorzystywanie stron trzecich (otwarty katalog osób) do przekazywania pieniędzy urzędnikom państwowym lub pracownikom partnerów handlowych, ich krewnym lub współpracownikom. Zmiana ta ma charakter dobrej praktyki i nie stanowiła luki. PZU i PZU Życie uzyskały w lipcu 2023 roku certyfikaty zgodności z normą ISO 37001 (system zarządzania działaniami antykorupcyjnymi).

Zasady zapobiegania korupcji, w tym Program antykorupcyjny funkcjonujący w PZU i PZU Życie zostały opisane w Rozdziale [7.10.4. Zapobieganie korupcji i przekupstwu oraz ich wykrywanie](#).

PZU i podmioty Grupy PZU budują świadomość prawa konkurencji w organizacji przez przygotowanie i wdrożenie efektywnego programu szkoleniowego oraz działalność informacyjną. W PZU i PZU Życie zorganizowany jest program szkoleniowy z zakresu prawa konkurencji dla nowych pracowników, coroczny dla kadry kierowniczej i osób na stanowiskach z większym ryzykiem braku zgodności z prawem konkurencji, online dla wszystkich osób powiązanych z PZU oraz doraźny, jeśli zaistnieje taka potrzeba. PZU i PZU Życie podejmują bieżące działania promujące działalność zgodną z prawem konkurencji oraz procedurami, w tym w ramach bieżącego doradztwa wyjaśniają wątpliwości z zakresu prawa konkurencji. Biuro Compliance PZU przeprowadziło w 2023 roku szkolenia z prawa konkurencji zgodnie z planem szkoleń.

W 2023 roku wobec PZU i podmiotów Grupy PZU nie było spraw sądowych z zakresu korupcji lub naruszenia przepisów o ochronie konkurencji. Brak jest prawomocnego skazania przez sąd w sprawie korupcyjnej w danym roku sprawozdawczym podmiotów zależnych lub ich kierownictwa wyższego szczebla.



Kwestie podatkowe

PZU i podmioty Grupy PZU traktują zarządzanie kwestiami podatkowymi i zgodność z przepisami podatkowymi jako ważny element działalności. Mają odpowiednie strategie i procesy zarządzania ryzykiem podatkowym, zgodnie z wymaganiami wytycznych ONZ i OECD w tym zakresie.

W 2023 roku PZU i PZU Życie realizowały obowiązki w oparciu o obowiązujące przepisy prawa zgodnie ze Strategią podatkową Podatkowej Grupy Kapitałowej na lata 2021-2023 oraz korzystając z „Polityki podatkowej Grupy PZU” i innych wewnętrznych procedur podatkowych. Sprawy podatkowe w PZU i PZU Życie prowadzone są przez wykwalifikowany zespół w merytorycznej jednostce (Biuro Polityki Podatkowej). Sprawy podatkowe traktowane były w 2023 roku z należytą starannością pod nadzorem Dyrektora Biura Polityki Podatkowej i Członka Zarządu odpowiedzialnego za Pion Finansów. Realizacja obowiązków podatkowych wykonywana jest na podstawie obowiązujących przepisów prawa podatkowego oraz przyjętych regulacji wewnętrznych. W sytuacji, gdy przepisy prawa podatkowego uległy zmianie regulacje wewnętrzne podlegają aktualizacji, a pracownicy Biura Polityki Podatkowej stosują do czasu przyjęcia regulacji wewnętrznych bezpośrednio przepisy podatkowe. PZU i PZU Życie wywiązują się z płatności podatków w terminach wskazanych w przepisach podatkowych.

W 2023 roku nie zapadł dla PZU i podmiotów Grupy PZU prawomocny wyrok wydany przez Wojewódzki Sąd Administracyjny lub Naczelny Sąd Administracyjny potwierdzający naruszenie przepisów prawa podatkowego.


Broń kontrowersyjna

PZU i podmioty Grupy PZU nie prowadzą działalności związanej z kontrowersyjną bronią (miny przeciwpiechotne, amunicja kasetowa, broń chemiczna i biologiczna).

7.12. System bezpieczeństwa

[ESRS G1-6]

Dla PZU bezpieczeństwo to istotny element funkcjonowania nowoczesnej instytucji ubezpieczeniowej, wpływający na reputację Spółki, podnoszący jej wiarygodność oraz budujący zaufanie klientów. Dlatego PZU przykłada dużą wagę do działalności zgodnie z przepisami prawa oraz wyznaczonymi standardami, gwarantując wysoki poziom bezpieczeństwa operacyjnego.

 W PZU i PZU Życie funkcjonuje „**Polityka bezpieczeństwa PZU SA i PZU Życie SA**”. Dokument wraz z aktami wewnętrznymi i decyzjami wydanymi w celu realizacji polityki jest kompleksową i zupełną regulacją obejmującą obszary:

- bezpieczeństwa informacji;
- przeciwdziałania przestępczości;
- przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
- ciągłości działania;
- bezpieczeństwa systemów IT;
- bezpieczeństwa fizycznego oraz bezpieczeństwa i higieny pracy.

Dyrektor Biura Bezpieczeństwa przedkłada Zarządowi corocznie, w drugim kwartale, raport z oceny poziomu

zagrożeń bezpieczeństwa za poprzedni rok kalendarzowy. Zarząd na podstawie tego raportu może zobowiązać właściwe jednostki organizacyjne do podjęcia działań mających na celu obniżenie poziomu identyfikowanego zagrożenia bezpieczeństwa PZU i PZU Życie.

Polityka kreuje również wspólne standardy bezpieczeństwa dla innych spółek Grupy PZU. Każda ze spółek Grupy uczestniczy w osiąganiu celów bezpieczeństwa operacyjnego z wykorzystaniem wspólnych standardów bezpieczeństwa.

Respektowanie postanowień Polityki przez podmioty zewnętrzne współpracujące PZU i PZU Życie, na podstawie zawartych umów i porozumień, w tym osoby fizyczne świadczące usługi na rzecz Spółki na podstawie umów cywilnoprawnych jest jednym z priorytetów bezpieczeństwa operacyjnego PZU i PZU Życie.

23 [GRI 3-3] [GRI 2-25]

7.12.1. Bezpieczeństwo informacji

Podejście do zarządzania

PZU dokłada staranności dbając o bezpieczeństwo informacji chronionych, w tym danych objętych tajemnicą ubezpieczeniową oraz danych osobowych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Nadzór nad biurem odpowiadającym za bezpieczeństwo w PZU i PZU Życie sprawuje Członek Zarządu. W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku był to Ernest Bejda. Posiada on wieloletnie doświadczenie w nadzorowanym obszarze. Przed zatrudnieniem w Grupie PZU pracował w Generalnym Inspektoracie Celnym w Warszawie, a następnie prowadził własną praktykę adwokacką. Współtworzył Centralne Biuro Antykorupcyjne, w którym pełnił funkcję Zastępcy Szefa CBA (2006-2009), od grudnia 2015 roku p.o. Szefa CBA, a następnie funkcję szefa tej instytucji (2016-2020).

W PZU i PZU Życie zostały wdrożone zasady identyfikacji klienta oraz udzielania informacji zgodnie z wnioskiem klienta. Dostęp do danych osobowych oraz informacji objętych tajemnicą ubezpieczeniową mają jedynie osoby do tego upoważnione. Uprawnienia nadawane są odpowiednio do wykonywanych obowiązków za pośrednictwem Centralnego Systemu Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji (CSZBI). Dodatkowo w PZU został wdrożony system monitorujący klasy DLP (ang. *Data Loss Prevention*), w którym zaimplementowano odpowiednie reguły minimalizujące ryzyko ujawnienia

informacji, w tym danych osobowych, osobom nieuprawnionym. Spółki cyklicznie wdrażają i aktualizują procedury oraz zabezpieczenia w elektronicznych kanałach komunikacji z klientem, minimalizujące ryzyko ujawnienia informacji prawnie chronionych.



Dokumenty, które regulują kwestie bezpieczeństwa informacji chronionych w PZU i PZU Życie to „Polityka bezpieczeństwa PZU SA i PZU Życie SA oraz w szczególności:

- Procedura bezpieczeństwa w obszarze bezpieczeństwa informacji - której zakres przedmiotowy obejmuje m.in. zasady ochrony informacji i bezpieczeństwa informacji w systemach informatycznych, instrukcję zarządzania systemem informatycznym, prewencję i profilaktykę oraz zarządzanie ryzykiem bezpieczeństwa. Dokument reguluje również zasady udostępniania informacji prawnie chronionych, w tym danych objętych tajemnicą ubezpieczeniową;
- Procedura bezpieczeństwa w obszarze ochrony danych osobowych - dokument ten określa w szczególności zasady przetwarzania danych osobowych, dostępu do danych, obsługi wniosków podmiotów danych, postępowania z incydentami bezpieczeństwa, oceny i notyfikacji naruszeń oraz rolę i zadania wykonywane przez Inspektora Ochrony Danych. Procedura reguluje również zasady wyboru i audytu procesora;
- Procedura monitoringu dostawcy usług - która określa podstawę prawną, cel oraz zakres monitoringu. Na podstawie tej procedury prowadzone są audyty kontrahentów, którym PZU powierzył przetwarzanie danych osobowych.

Funkcjonuje również szereg dodatkowych procedur i zasad, m.in:



- Procedura zarządzania ryzykiem bezpieczeństwa IT;
- Procedura oceny ryzyka i oceny skutków przetwarzania danych osobowych PZU SA i PZU Życie SA;
- Zarządzanie ochroną przed złośliwym oprogramowaniem;
- Zasady bezpiecznego przetwarzania danych osobowych;
- Zasady zarządzania ryzykiem przetwarzania danych osobowych;
- Zasady bezpieczeństwa IT - System Zarządzania Bezpieczeństwem IT;
- Zasady zarządzania podatnościami i testami bezpieczeństwa infrastruktury IT;
- Instrukcja (metodyka) przeprowadzania identyfikacji i oceny ryzyka przetwarzania danych osobowych;
- Klasyfikacja informacji i poziomy zabezpieczeń PZU i PZU Życie;
- Cykliczne raportowanie do zarządów PZU i PZU Życie obejmujące dane na temat wykonanych analiz DPIA;
- Monitoring procesów oraz sprawdzenie wykonania wydanych rekomendacji.

Przekazywanie informacji chronionych podmiotom zewnętrznym

Udostępnianie przez PZU i PZU Życie informacji objętych tajemnicą ubezpieczeniową odbywa się na podstawie art. 35 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, który definiuje listę podmiotów i instytucji, którym dane mogą być przekazane. Powierzenie przez PZU i PZU Życie przetwarzania danych osobowych podmiotom zewnętrznym następuje na

podstawie umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych. W przypadku przekazania podmiotom trzecim informacji chronionych standardem jest zawieranie umowy o zachowaniu poufności. Treść przedmiotowych umów obejmuje m.in. zobowiązanie do wdrożenia co najmniej takich samych środków zapewniających ochronę informacji oraz gwarantuje możliwość przeprowadzenia audytu.

Przyjęte rozwiązania mają na celu zapewnienie ochrony każdej informacji zgodnie z odpowiednim poziomem bezpieczeństwa, zapewnienie kontroli dostępu do informacji, integralności i dostępności informacji oraz przeciwdziałanie kradzieży i nieautoryzowanemu wypływowi informacji, jak również zapewnienie odpowiedniego poziomu prywatności klientów. Każda osoba, której dane są przetwarzane przez PZU i PZU Życie, ma prawo dostępu do danych oraz do usunięcia, sprostowania, uzupełnienia lub zmiany danych osobowych, a także ma możliwość zgłaszania pytań dotyczących prywatności. Pomagają w tym wdrożone w tym celu procesy zapewniające realizację praw osób, których dane dotyczą, określonych w art. 12-22 RODO⁶.

W PZU i PZU Życie prowadzone są audyty kontrahentów, którym PZU powierzył przetwarzanie danych osobowych. Podczas audytu weryfikowana jest zgodność przetwarzania przez procesora powierzonych danych osobowych z przepisami RODO oraz umową powierzenia przetwarzania danych osobowych. W PZU i PZU Życie prowadzone są również audyty procesorów, u których doszło do incydentów bezpieczeństwa. Na podstawie przeprowadzonego audytu wydawane są rekomendacje do zmiany procesów lub zmiany systemów dla poszczególnych właścicieli biznesowych.

⁶) z rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27 kwietnia 2016 roku w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych (RODO)

[GRI 2-16] [GRI 418-1]

Inspektor ochrony danych osobowych

W PZU działa wyznaczony Inspektor Ochrony Danych, który realizuje obowiązki administratora danych osobowych (ADO) i inspektora ochrony danych (IOD) wynikające z przepisów prawa, monitoruje incydenty bezpieczeństwa informacji, w szczególności w obszarze danych osobowych oraz naruszeń zgłaszanych do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (PUODO) oraz cyklicznie raportuje do Zarządów PZU i PZU Życie.

Zakres raportowania w obszarze bezpieczeństwa przetwarzanych danych w zakresie identyfikowanych ryzyk i zidentyfikowanych podatności obejmuje dane na temat incydentów bezpieczeństwa informacji, w szczególności w obszarze ochrony danych osobowych, w tym informacje o realizacji obowiązków wynikających z art. 33 (zgłaszanie naruszenia ochrony danych osobowych organowi nadzorczemu) i art. 34 (zawiadanie osoby, której dane dotyczą, o naruszeniu ochrony danych osobowych) RODO. Prowadzony bieżący monitoring procesów przetwarzania danych oraz analiza i raportowanie danych gwarantują transparentność i rozliczalność. Dzięki wprowadzonym mechanizmom identyfikowane są obszary wymagające wdrożenia zmian oraz wydawane są rekomendacje dotyczące podniesienia bezpieczeństwa przetwarzania danych osobowych w tych obszarach.

Ocena skutków przetwarzania dla ochrony danych (ang. *Data Protection Impact Assessment, DPIA*)

Zgodnie z realizacją obowiązków wynikających wprost z RODO, w PZU i PZU Życie wdrożono procesy gwarantujące udokumentowany proces związany z realizacją



postanowień art. 35 (Ocena skutków dla ochrony danych) RODO, zobowiązującego spółki do dokonania oceny skutków dla ochrony danych w celu oszacowania w szczególności źródła, charakteru, specyfiki i powagi tego ryzyka.

Proces opiniowania spraw

Dokumenty wewnętrzne, umowy i procesy opiniowane są pod kątem zgodności z obowiązującymi przepisami z zakresu ochrony danych osobowych, orzecznictwem sądów, decyzjami organów, regulacjami przyjętymi w PZU i PZU Życie oraz dobrymi praktykami rynkowymi.

Wdrożenie w PZU i PZU Życie procesu opiniowania przyczyniło się do zapewnienia zgodności przetwarzania danych z przepisami prawa, zapewnia rozliczalność oraz wdrożenie zasad ochrony danych w fazie projektowania

(ang. *privacy by design*). Pozwala na wczesnym etapie zidentyfikować nieprawidłowości i dostosować działania do obowiązujących norm.

Wprowadzony proces opiniowania obejmuje wdrożenie nowych lub zmiany w obecnie funkcjonujących systemach IT, dokumentach wewnętrznych, procesach, umowach, w których występuje lub może wystąpić element związany z tematyką danych osobowych. Aby jak najlepiej realizować ten proces powstała dedykowana skrzynka mailowa, na którą kierowane są zapytania z jednostek biznesowych. Sprawy rozdzielane są pomiędzy pracowników wyspecjalizowanych w różnych obszarach ochrony danych. Opiniowanie kończy się wydaniem rekomendacji uwzględniającej obowiązujące przepisy prawa z zakresu ochrony danych osobowych, orzecznictwo sądów, decyzje organów, regulacje wewnętrzne PZU i PZU Życie oraz dobre praktyki rynkowe. W celu zapewnienia rozliczalności wszystkie opiniowane sprawy odnotowywane są w rejestrze.

Liczba przeanalizowanych procesów związanych z przetwarzaniem danych w PZU i PZU Życie	2022	2023
Inicjatywy	674	737
Podtematy	935	1379
Proof of Concept	8	8
Analiza DPIA ang. Data Protection Impact Assessment – nowe procesy	24	27
Analiza DPIA ang. Data Protection Impact Assessment – istniejące procesy	4	2

Liczba skarg na działalność PZU złożonych przez podmioty zewnętrzne do PUODO	2022	2023
PZU	13	10
PZU Życie	4	3

Komentarz: w 2023 roku liczba skarg na działalność PZU złożonych przez podmioty zewnętrzne do organu nadzoru wyniosła 10, natomiast na PZU Życie złożono 3 skargi.

W 2023 roku organ nadzoru wydał 9 decyzji administracyjnych w sprawach skarg złożonych przez podmioty zewnętrzne w roku 2023 roku oraz w latach poprzednich (7 decyzji wydanych w sprawach skarg dot. PZU SA i 2 decyzje wydane w sprawach skarg dot. PZU Życie SA). W ramach wydanych w 2023 roku decyzji administracyjnych organ udzielił 2 upomnienia za naruszenie art. 6 ust. 1 RODO (1 przypadek PZU SA oraz 1 przypadek PZU Życie SA). W pozostałych przypadkach wydanych w 2023 roku decyzji administracyjnych organ nadzoru: odmówił uwzględnienia wniosku, umorzył postępowanie, uchylił zastrzeżenie tajemnicy przedsiębiorstwa.

Przypadki naruszenia ochrony danych zgłoszone do PUODO przez podmioty Grupy PZU	2022	2023
Grupa PZU, w tym:	1 053	916
• PZU	198	213
• PZU Życie	84	69

Efektywność systemu zarządzania bezpieczeństwem w PZU i PZU Życie	2022	2023
Liczba zablokowanych potencjalnych infekcji	>7,5 tys.	5,5 tys.
Liczba zablokowanych prób połączenia w celu wysłania złośliwych wiadomości e-mail	210 mln	263 mln
Liczba zablokowanych ataków wysokiego ryzyka*	744 tys.	177 tys.
Liczba zablokowanych przekierowań do niebezpiecznych zasobów	>1 mln	0,97 mln
Liczba zablokowanych złośliwych wiadomości e-mail	0,7 mln	0,65 mln

Komentarz: spadek liczby zablokowanych ataków wysokiego ryzyka wynika ze skorygowania metody pomiaru.

System zarządzania bezpieczeństwem w PZU i PZU Życie – wybrane działania	2022	2023
Liczba analiz	70 tys.	~104 tys.
Liczba zaopiniowanych inicjatyw	1,2 tys.	1,03 tys.
Liczba manualnych testów bezpieczeństwa	148	152
Liczba wykrytych podatności:	129 tys.	295,8 tys.
• w tym krytycznych	27,0 tys.	34,2 tys.

Cyberbezpieczeństwo

23 [GRI 3-3]

Ochrona danych i systemów wewnętrznych przed zagrożeniami, jakie niosą za sobą cyberataki, stanowi istotny element systemu zarządzania bezpieczeństwem w PZU. Najważniejszym celem zapewnienia bezpieczeństwa w sieci jest zmniejszenie ryzyka ataków cybernetycznych oraz skuteczna ochrona przed nieuprawnionym wykorzystaniem danych i programów.

Dobre praktyki PZU i PZU Życie

Cyberbezpieczeństwo

System zarządzania cyberbezpieczeństwem w PZU i PZU Życie jest zgodny z wymaganiami normy ISO 27001, uznawanym i rozpoznawalnym na całym świecie najwyższym standardem Systemu Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji. Bezpieczeństwo informatyczne stanowi jedno z ważniejszych wyzwań świata nowych technologii. Strategizacja priorytetów w tym zakresie w Grupie PZU stara się odpowiedzieć na nowe zagrożenia w zakresie organizacyjnym i technologicznym. We wszystkich spółkach Grupy funkcjonują odpowiednie polityki, procedury i szczegółowe wymagania mające na celu zapewnienie odpowiedniego poziomu ochrony informacji oraz danych klientów. W PZU i PZU Życie funkcjonuje i stale jest rozwijany kompleksowy i wielowarstwowy system ochrony przeciw zagrożeniom cyberbezpieczeństwa – pozyskiwane są nowe narzędzia i kompetencje.

Testy bezpieczeństwa

Wdrażanie i sprzedaż produktów oraz dostosowywanie oferty do zmieniających się potrzeb klientów stanowi ogromne wyzwanie dla systemów informatycznych Grupy PZU. Aby zmiany przebiegały płynnie i nie zakłócały obsługi klientów, w organizacji wypracowano powtarzalną procedurę informatyczną zakładającą szeroki wybór testów i sposobów weryfikacji. Procedura gwarantuje wczesne wykrywanie zagrożeń i ewentualnych problemów oraz odpowiednie zarządzanie nimi.

W Grupie PZU przeprowadzane są testy oceny podatności systemów PZU. Wykrywanie podatności w infrastrukturze jest procesem ciągłym i zautomatyzowanym z wykorzystaniem dedykowanych rozwiązań Vulnerability Assessment. Przeprowadzane testy bezpieczeństwa są częścią procesów zarządzania zmianą, wydania i projektami.

Opiniowanie i koordynacja wdrażania rozwiązań opartych o chmurę obliczeniową

23 stycznia 2020 roku Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) opublikował komunikat dotyczący przetwarzania przez podmioty nadzorowane informacji w chmurze obliczeniowej publicznej lub hybrydowej. Zarząd PZU wskazał Biuro Bezpieczeństwa jako jednostkę koordynującą i właściwą w zakresie akceptacji wdrażania rozwiązań opartych o chmurę obliczeniową.

Zgodnie z wytycznymi UKNF przyjęte zostały procedury standaryzujące proces klasyfikacji i oceny informacji oraz proces szacowania ryzyka tj.:

- procedura klasyfikacji i oceny informacji na cele ich przetwarzania w chmurze obliczeniowej w PZU i PZU Życie;
- procedura szacowania ryzyka przetwarzania informacji w chmurze obliczeniowej w PZU i PZU Życie.

Wprowadzono cykliczne raportowanie do Zarządu, w ramach informacji kwartalnej z obszaru bezpieczeństwa informacji, które obejmują wykaz zaopiniowanych tematów opartych na rozwiązaniach chmurowych.

Wdrożenie wyżej wymienionych działań przyczyniło się do ustandaryzowania procesu wdrażania rozwiązań chmurowych, a co za tym idzie, do ograniczenia ryzyka niezgodności z wytycznymi UKNF oraz transparentnego informowania organizacji na temat podejmowanych działań.

Efektywność systemu zarządzania bezpieczeństwem	2022	2023
Liczba zaopiniowanych rozwiązań opartych o chmurę obliczeniową w PZU/PZU Życie	97	137
Liczba procesów wymagających notyfikacji do UKNF	1	8

E-learning „W chmurze trzymaj tylko dane, a nie głowę – bądź zgodny z regulacjami”	2023
Liczba przeszkolonych osób	8 654
Komentarz: jest to obowiązkowe szkolenia dotyczące procesu przetwarzania danych w chmurze obliczeniowej dla wszystkich pracowników PZU SA oraz PZU Życie SA. Pierwsza edycja tego szkolenia miała miejsce w październiku 2023 roku, stąd też brak danych porównawczych z poprzednich okresów.	



Działania edukacyjne z zakresu bezpieczeństwa w 2023 roku

- Szkolenia wdrożeniowe - dla nowo zatrudnionych osób, które podczas szkolenia poznały zasady bezpieczeństwa, a następnie przeszły obowiązkowe szkolenia e-learningowe: „RODO” oraz „Bezpieczeństwo informacji, cyberbezpieczeństwo i przeciwdziałanie przestępczości”;
- Szkolenie odświeżające – dla pracowników oddziałów, jednostek obsługi szkód i świadczeń oraz agencji wyłączni (tj. w szczególności osób zajmujących się przetwarzaniem danych osobowych klientów);
- Dwie kampanie edukacyjne, w których przedstawione zostały tematy dotyczące nowych obowiązków

wynikających z Polityki sankcyjnej, bezpieczeństwa informacji oraz cyberzagrożeń, w tym dezinformacji;

- Spotkania on-line z ekspertami zewnętrznymi i wewnętrznymi m.in. na temat socjotechniki i dezinformacji;
- Materiały informacyjne dotyczące bezpieczeństwa publikowane w intranecie PZU.

W 2024 roku zaplanowane są do przeprowadzenia szkolenia e-learningowe na temat zasad bezpieczeństwa, bezpiecznego przetwarzania danych oraz klasyfikacji informacji chronionych.

Szkolenia stacjonarne lub webinary z trenerem z tematyki bezpieczeństwo informacji / ochrona danych osobowych / cyberbezpieczeństwo PZU i PZU Życie	Liczba szkoleń		Liczba uczestników	
	2022	2023	2022	2023
Szkolenia wdrożeniowe dla nowo zatrudnionych	35	47	992	1 010
Szkolenia odświeżające	16	67	586	1 894

E-learning „RODO”	2022	2023
Liczba przeszkolonych osób	1 396	1 389


Komentarz: jest to szkolenie obowiązkowe. Dotychczas przechodzili je jedynie nowo zatrudnieni pracownicy. Planuje się jednak, że od 2024 roku odbywać się będą przynajmniej raz w roku szkolenia odświeżające z tego zakresu dla wszystkich pracowników PZU i PZU Życie.


E-learning „Bezpieczeństwo informacji, cyberbezpieczeństwo i przeciwdziałanie przestępczości”	2022	2023
Liczba przeszkolonych osób	1 468	1 271

Komentarz: jest to szkolenie obowiązkowe. Dotychczas przechodzili je jedynie nowo zatrudnieni pracownicy.


Procedury bezpieczeństwa w spółkach zależnych

W spółkach Grupy PZU oraz we wszystkich spółkach zagranicznych wdrożone są procedury zarządzania bezpieczeństwem procesów informatycznych, w szczególności:


 w Grupie PZU Zdrowie funkcjonuje pakiet regulacji dotyczący polityk bezpieczeństwa, zawierający wymagania dla procesów IT;


 w PTE PZU wdrożone są wytyczne wydane przez KNF dotyczące zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa

środowiska teleinformatycznego w powszechnych towarzystwach emerytalnych;

 W TUV PZUW funkcjonują regulacje wspierające w procesie zapewnienia poufności, integralności i dostępności informacji, a także realizacji obowiązków wymaganych przepisami prawa oraz wytycznych KNF. Ponadto TUV PZUW, korzystając z rozwiązań wypracowanych przez Grupę PZU, stosuje szereg zabezpieczeń technologicznych, mających na celu ograniczenie ryzyk związanych z utratą poufności, integralności lub dostępności informacji.

Procedury bezpieczeństwa w spółkach zależnych – banki

 W Banku Pekao w celu zagwarantowania kompleksowych działań w obszarze ochrony danych osobowych funkcjonuje Polityka Bezpieczeństwa Informacji wraz z Dokumentami Polityki Bezpieczeństwa Informacji oraz szereg regulacji wewnętrznych odnoszących się do poszczególnych obszarów funkcjonowania banku. Dyrektorzy jednostek organizacyjnych Banku i właściciele informacji ponoszą pełną odpowiedzialność za organizację, bezpieczeństwo, przetwarzanie danych osobowych w podległych im jednostkach. Pracownicy natomiast zobowiązani są do przetwarzania danych osobowych zgodnie z nadanym im upoważnieniem, wynikającym z zakresu czynności określonego dla zajmowanego przez nich stanowiska. Bank wdrożył również zasady ochrony danych osobowych w zakresie stosowania środków technicznych i organizacyjnych zapewniających ochronę przetwarzanych danych. Powołano Operacyjne Centrum Bezpieczeństwa (OCC), jednostkę czuwającą nad nieuprawnionym dostępem do danych (w tym danych osobowych), a także (poprzez działające w Banku

Dobre praktyki PZU i PZU Życie 

W Alior Banku utworzono Centrum Bezpieczeństwa środowiska lokalnego “Cybersecurity on-premises Competence Center”, które wraz z istniejącym “Cloud Security Competency Center” mają za zadanie interdyscyplinarne wsparcie IT i biznesu w zakresie dostarczania i utrzymywania bezpiecznych rozwiązań teleinformatycznych.

systemy) mającą na celu zapobieganie wyciekowi tych danych.

W Alior Banku obowiązują restrykcyjne i zgodne z wymaganiami prawnymi i regulacyjnymi procedury bezpieczeństwa zapewniające poufność, integralność oraz dostępność przetwarzanych informacji. Wdrożona Polityka Bezpieczeństwa, standardy oraz wszystkie procedury w tym obszarze są na bieżąco aktualizowane w odpowiedzi na zmieniające się uwarunkowania rynku w zakresie cyberbezpieczeństwa, a także nowe wymagania i wytyczne regulatorów, w tym wynikające z obowiązków Alior Bank jako operatora usługi kluczowej w myśl Ustawy o Krajowym Systemie Cyberbezpieczeństwa (implementującej wymagania europejskiej dyrektywy NIS, bazującej na wymaganiach normy ISO/IEC 27001). W 2023 roku kluczowe systemy informatyczne Alior Banku przetwarzające dane klientów oraz uczestniczące w procesach realizacji transakcji finansowych zostały poddane dogłębny testom bezpieczeństwa.

7.12.2. Przeciwdziałanie przestępczości

[GRI 2-25]

Podejście do zarządzania

W Grupie PZU jest wyodrębniony jeden właściciel obszaru przeciwdziałania przestępczości ubezpieczeniowej, odpowiedzialny za przebieg całości procesu, monitorowanie jego jakości i efektywności, oraz przestrzeganie obowiązujących procedur.

W PZU i PZU Życie funkcjonuje Procedura bezpieczeństwa w obszarze przeciwdziałania przestępczości, która obejmuje:

- ujawnianie incydentów bezpieczeństwa, a także przestępstw ubezpieczeniowych, dokonywanych na szkodę spółki;
- prewencję i profilaktykę;
- zarządzanie ryzykiem bezpieczeństwa.

W ramach obszaru przeciwdziałania przestępczości funkcjonuje Zespół Przeciwdziałania Przestępczości Ubezpieczeniowej (ZPPU) i Zespół Zarządzania Incydentami Bezpieczeństwa (ZZIB). Zespół Przeciwdziałania Przestępczości Ubezpieczeniowej realizuje zadania z zakresu analiz przeciwdziałania fraudom i działań operacyjnych polegających na ustalaniu rzeczywistego przebiegu zdarzenia związanego ze zgłoszoną szkodą. Zespół Zarządzania Incydentami Bezpieczeństwa realizuje zadania z zakresu łamania

procedur wewnętrznych oraz zdarzeń, które mogą być przestępstwami, a których dopuścili pracownicy lub współpracownicy PZU. Obydwa zespoły w realizacji swoich zadań są wspomagane systemem Fraud Management System (FMS) – jest to najnowocześniejszy system na rynku polskim, który typuje potencjalne fraudy, wspomaga w ich analizowaniu oraz zapewnia efektywny i skuteczny obieg realizowanych spraw.

System FMS

Typujący oszustwa wewnętrzne i zewnętrzne system Fraud Management System (FMS) funkcjonuje w obszarze szkód powstałych w ramach ubezpieczeń majątkowych i osobowych, a także w ramach procesów wewnętrznych PZU dotyczących merytorycznej i technicznej obsługi szkód i świadczeń. Jest kompleksowym narzędziem informatycznym opartym o rozwiązania firmy SAS, w ramach ekosystemu Hurtowni Danych zapewniającym hybrydowe podejście przez wykorzystanie wielu połączonych technik analitycznych (data mining, text mining, grafowe sieci powiązań) w procesach operacyjnych i zarządczych. Danymi źródłowymi są polisy ubezpieczeniowe, szkody, dane podmiotowo-przedmiotowe oraz dane z źródeł zewnętrznych (Ośrodek Informacji UFG).

Główne korzyści z funkcjonowania FMS w PZU:

- zmniejszenie strat z tytułu nienależnych wypłat, dzięki możliwości skutecznego wykrywania nadużyć przed wypłatą odszkodowań i świadczeń w tym także automatyczne typowanie fraudów w momencie rejestracji szkody;
- redukcja wskaźnika tzw. fałszywych typowań i oszczędność zasobów potrzebnych na weryfikację błędnie wskazanych przypadków;

- poprawa efektywności pracy śledczych i analityków z racji wykorzystania narzędzi do zarządzania sprawami (WorkFlow);
- monitorowanie jakości i efektywności procesu zarządzania ryzykiem nadużyć w oparciu o raportowanie kluczowych wskaźników oceny.

Liczba incydentów dotyczących przestępstw ubezpieczeniowych przekazanych organom ścigania	2022	2023
Grupa PZU, w tym:	190	161
• PZU	136	113
• PZU Życie	13	10

Regulacje w wybranych spółkach zależnych

W TUV PZUW „Polityka przeciwdziałania przestępczości w TUV Polskim Zakładzie Ubezpieczeń Wzajemnych” formalizuje proces identyfikowania, zarządzania i przeciwdziałania przestępczości, w szczególności w odniesieniu do przestępczości ubezpieczeniowej oraz fraudów.

W TFI PZU wdrożono „Regulamin przeciwdziałania i ujawniania przypadków manipulacji instrumentami finansowymi w działalności Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych PZU SA”. W spółce funkcjonuje również „Kodeks Dobrych Praktyk Inwestorów Instytucjonalnych” przygotowany i zatwierdzony przez Izbę Zarządzających Funduszami i Aktywami. Kodeks stanowi dla spółki istotne wsparcie w definiowaniu zasad, reguł moralnych, etycznych i poziomu należytej staranności w relacjach pomiędzy TFI PZU a innymi inwestorami

instytucjonalnymi, jego klientami oraz emitentami instrumentów finansowych. Przyjęcie przez TFI PZU Kodeksu jest także potwierdzeniem stosowania dobrych praktyk inwestycyjnych w tej spółce.

W spółkach bałtyckich obowiązują „Polityki zapobiegania przestępczości finansowej / zarządzania ryzykiem przestępstw”. Określają one minimalne wymagania spółki w zakresie zarządzania ryzykiem związanym z oszustwami zewnętrznymi i wewnętrznymi oraz innymi przestępstwami finansowymi przeciwko spółce a także praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu.

Regulacje w spółkach zależnych - banki



W Alior Banku funkcjonuje Polityka Bezpieczeństwa Grupy Kapitałowej Alior Banku. Określa ona podstawowe zasady

funkcjonowania systemu bezpieczeństwa w Alior Banku oraz stanowi podstawę do opracowania polityk, szczegółowych wymagań, procesów i procedur bezpieczeństwa. Jest dokumentem nadrzędnym wobec innych regulacji wewnętrznych banku związanych z bezpieczeństwem. Dokumenty te mają zastosowanie do wszystkich osób zatrudnionych w banku, bez względu na podstawę zatrudnienia, jak również dotyczą, pracowników podmiotów zewnętrznych współpracujących z bankiem w zakresie określonym umowami.

Bank ma scentralizowany proces zarządzania ryzykiem nadużyć kredytowych uwzględniający opiniowanie nowych produktów i procesów, automatyczne strategie antyfraudowe, centralne bazy referencyjne, wydawanie opinii wobec udzielanych finansowań, tworzenie wytycznych dla bankierów i analityków w zakresie

rozpoznawania nadużyć oraz monitoringu aktywnych produktów bankowych.

W Banku Pekao obowiązuje zarządzenie – Proces zarządzania fraudami wprowadzające Instrukcję służbową – Proces zarządzania fraudami w Banku Polska Kasa Opieki. Instrukcja służbowa określa:

- co to jest fraud i jakie kategorie fraudów mogą dotyczyć bank w toku prowadzonej działalności;
- która jednostka organizacyjna banku i który pracownik tej jednostki zobowiązany jest do realizowania działań w przypadku zajścia fraudu;
- w jaki konkretnie sposób należy przeciwdziałać fraudom (katalog czynności do realizacji).

Proces zarządzania fraudami oraz wprowadzona Instrukcja służbowa nakładają na każdego pracownika banku obowiązki i uprawnienia związane z przeciwdziałaniem przestępczości finansowej na szkodę samej organizacji i klientów banku.

7.12.3. Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

[GRI 2-25]

Podejście do zarządzania

W Grupie PZU obowiązuje procedura grupowa w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. PZU nie podlega przepisom Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu



terroryzmu (AML), ale jako podmiot dominujący w Grupie PZU przyjął procedurę grupową i ustanowił standardy w obszarze AML oraz zasady wymiany i ochrony informacji pomiędzy spółkami Grupy, które zabezpieczają działalność Grupy przed procederem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Procedurą objęte są wszystkie instytucje obowiązane (zobowiązane do stosowania ustawy AML) w Grupie PZU zarówno krajowe jak i zagraniczne. Również każda ze spółek wdrożyła własne procedury przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

W PZU Życie jest wyodrębniony właściciel obszaru przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, odpowiedzialny za przebieg całości procesu, monitorowanie jego jakości i efektywności, przestrzeganie obowiązujących procedur wewnętrznych oraz wyznaczenie standardów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Grupie PZU. Za wdrażanie obowiązków z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu określonych w ustawie AML odpowiada Członek Zarządu nadzorujący Biuro AML w PZU Życie. W ramach obszaru AML funkcjonują: Zespół Analiz AML i Zagrożeń Bezpieczeństwa, który realizuje procesy bieżące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz Zespół Regulacji i Procesów AML zajmujący się kontrolami poprawności wykonania obowiązków AML, natomiast standardy działalności oraz proces docelowy, w tym wdrożenie systemu informatycznego, jest tworzony w ramach Projektu AML.

Liczba incydentów dotyczących przestępstw ubezpieczeniowych przekazanych organom ścigania	Grupa PZU	
	2022	2023
Spółki	18	19*
Fundusze inwestycyjne	15	32**

Komentarz: * dodatkowo niezależną instytucją obowiązującą (IO) jest Alior Bank Oddział w Rumunii, w poprzednich latach był on wliczany do liczby IO (nie jest wykazany jako spółka Grupy PZU bo nie występuje w strukturze);

** obok funduszy inwestycyjnych PZU TFI zostały również wykazane fundusze inwestycyjne Alior TFI i Pekao TFI), w poprzednich latach nie były one wliczane do liczby IO.

Procedura bezpieczeństwa w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w PZU Życie

W PZU Życie obowiązuje „Procedura bezpieczeństwa w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu”, która określa czynności jakie podejmuje Spółka, aby zapewnić zgodność z obowiązującymi regulacjami oraz zabezpieczyć swoją działalność przed nawiązaniem i utrzymaniem stosunków gospodarczych z podmiotami podejrzanymi o pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu. Do czynności tych należą między innymi:

- ocena ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego z nawiązaniem stosunków gospodarczych lub z transakcjami związanymi z umową ubezpieczenia;

Dobre praktyki PZU i PZU Życie

Działanie prewencyjne - szkolenia

Świadomość ryzyka jest kluczowym elementem prawidłowego funkcjonowania systemu bezpieczeństwa w spółce, dlatego wszyscy pracownicy i sprzedawcy PZU Życie są szkoleni aby posiadać aktualną wiedzę o obowiązujących aktach wewnętrznych i innych niezbędnych regulacjach z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Wdrożony został kompleksowy plan szkoleń dla pracowników i współpracowników, który obejmuje:

- dla wszystkich nowo zatrudnionych w PZU Życie pracowników i agentów wyłącznych - obowiązkowy e-learning „Przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu”,
- dla pracowników i agentów z jednostek sprzedaży i obsługi klienta - coroczne szkolenie odświeżające w ramach szkoleń zawodowych.

Za nadzór nad przeszkoleniem odpowiadają kierujący jednostką organizacyjną, w której zatrudniony jest pracownik. W przypadku pracowników struktur terenowych pionów i sprzedawców współpracujących na zasadzie wyłączności odpowiedzialność ta spoczywa na kierującym jednostką organizacyjną centrali nadzorującą daną strukturę.

- stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego (ocena aktualnej sytuacji oraz potencjalnego ryzyka) wobec klienta przed nawiązaniem stosunków gospodarczych oraz wobec uprawnionych przy wypłacie środków z tytułu umowy ubezpieczenia;
- stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego w zależności od ryzyka klienta, np. wzmocniona ocena aktualnej sytuacji oraz potencjalnego ryzyka dla klientów powiązanych z krajami wysokiego ryzyka czy pełniących eksponowane stanowiska polityczne;
- analizy klientów i ich transakcji pod kątem identyfikacji podejrzanych transakcji;
- szkolenia pracowników w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
- monitorowanie istniejących stosunków gospodarczych.

E-learning „Przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu”	Pracownicy PZU Życie i agenci	
	2022	2023
Liczba przeszkolonych osób	9 601	9 153

Komentarz do zmian 2022/2023: w 2022 został nałożony obowiązek odświeżenia zaktualizowanego szkolenia dla wszystkich pracowników PZU Życie. W 2023 szkolenie AML było obowiązkowe tylko dla nowo zatrudnionych pracowników. Dodatkowo, w ramach szkoleń zawodowych, szkolenie AML jest okresowo kierowane do pracowników i agentów w wyznaczonych jednostkach sprzedażowych PZU Życie.



7.12.4. Zarządzanie ciągłością działania

W PZU i PZU Życie funkcjonują Plany Ciągłości Działania oraz Procedura zarządzania ciągłością działania. Plan ciągłości działania jest opisem działań niezbędnych do wykonania w sytuacji zakłócenia działalności PZU lub PZU Życie w celu zapewnienia ciągłego i nieprzerwanego ich funkcjonowania.

Zakłócenia działania mogą być skutkiem:

- awarii systemów;
- cyberataków;
- awarii zasilania;
- pożaru lub powodzi;
- ataku terrorystycznego;
- pandemii lub epidemii.

W PZU funkcjonuje dwustopniowy model reagowania na zakłócenia:

- pierwszy poziom reagowania – procedury awaryjne uruchamiane są decyzją kierującego jednostką organizacyjną odpowiedzialnego za obszar dotknięty zdarzeniem;
- drugi poziom reagowania – w sytuacji wyczerpania możliwości działań podjętych w ramach pierwszego poziomu reagowania lub przekroczenia czasu na przywrócenie obszaru niefunkcjonującego objętego Planem, uruchamiany jest Sztab Kryzysowy, który przejmuje kontrolę nad zaistniałą sytuacją.

Cyklicznie, ale nie rzadziej niż raz na 3 lata przeprowadzana jest analiza wpływu zdarzeń na funkcjonowanie Spółki (BIA), której celem jest wskazanie krytycznych dla Spółki procesów i usług oraz ryzyk powodujących ich przerwanie. W celu utrzymania skuteczności i adekwatności rozwiązań ciągłości działania przeprowadzane są regularnie Testy ciągłości działania. Odbývają się one na podstawie uzgodnionego z właściwymi jednostkami organizacyjnymi oraz zaakceptowanego przez Zarząd Spółki Harmonogramu Testów na dany rok kalendarzowy.

W 2023 roku w PZU i PZU Życie działał Sztab Kryzysowy powołany w 2022 roku w obliczu ataku sił zbrojnych Federacji Rosyjskiej na Ukrainę. W ramach ogłoszonej Sytuacji Kryzysowej, realizowane jest bieżące monitorowanie aktualnej sytuacji politycznej i rynkowej oraz wprowadzanie adekwatnych działań nakierowanych w szczególności na zapewnienie:

- bezpieczeństwa pracowników;
- ciągłości działania spółek oraz bezpieczeństwa aktywów finansowych Grupy PZU;
- dodatkowych środków bezpieczeństwa w obszarze cyberzagrożeń oraz bezpieczeństwa fizycznego.

W ramach działającego przy Sztapie Kryzysowym zespołu zadaniowego prowadzony jest monitoring bieżącej sytuacji spółek ukraińskich w tym w zakresie realizacji założeń wypracowanego przez spółki ukraińskie „Planu zarządzania w sytuacji kryzysowej”.

Wprowadzono dodatkowe środki bezpieczeństwa cybernetycznego mitygujące ryzyka o wzrastającym prawdopodobieństwie materializacji. Realizowany jest bieżący, całodobowy monitoring anomalii w obszarze

cyberzagrożeń obejmujący zasięgiem także podmioty zależne.

W związku z wprowadzeniem na terenie całego kraju trzeciego stopnia alarmowego CRP (CHARLIE-CRP) oraz drugiego stopnia alarmowego (BRAVO), nieprzerwanie od lutego 2022 roku⁷ utrzymywany jest podwyższony stan gotowości obszarów bezpieczeństwa fizycznego oraz cybernetycznego.

7.12.5. Stosowanie sankcji międzynarodowych

[GRI 2-25]

Podejście do zarządzania

W PZU jest wyodrębniony właściciel biznesowy obszaru, odpowiedzialny za przebieg całości procesu, monitorowanie jego jakości i efektywności, raportowanie oraz przestrzeganie obowiązujących procedur. W PZU funkcjonują procedury obszarowe określające standardy zarządzania ryzykiem sankcyjnym w PZU i PZU Życie. Właściciel biznesowy procesu odpowiedzialny jest m.in. za wprowadzenie rozwiązań dotyczących przestrzegania przez Spółkę sankcji, wsparcie jednostek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem sankcyjnym, ochronę interesów Spółki, w tym jej interesu prawnego, interesu finansowego w kontaktach biznesowych z innymi podmiotami w kraju i za granicą oraz wizerunku na rynku finansowym. Analogiczne rozwiązania w zakresie polityki sankcyjnej wdrożono w PTE PZU, gdzie dokonuje się weryfikacji członków zarządzanych funduszy

⁷⁾ Zarządzeniem premiera z 30 listopada 2023 roku trzeci stopień alarmowy CRP (CHARLIE-CRP) został przedłużony do 29.02.2024 roku do godz. 23:59.

emerytalnych, ich spadkobierców i osób uposażonych, jak również kontrahentów PTE PZU, pod kątem obecności na listach sankcyjnych określonych w szczególności przepisami Rzeczypospolitej Polskiej i Unii Europejskiej.

Polityka sankcyjna

W PZU i PZU Życie funkcjonuje Polityka sankcyjna. W ramach tej Polityki PZU ani PZU Życie:

- nie podejmuje współpracy z podmiotami objętymi sankcjami;
- nie przeprowadza transakcji na rzecz podmiotów objętych sankcjami;
- stosuje klauzule sankcyjne w umowach, w których identyfikuje ryzyko sankcyjne;
- analizuje ryzyko sankcyjne w przypadku planowanej współpracy z podmiotami objętymi ryzykiem sankcyjnym.

Poza tymi działaniami PZU i PZU Życie dokonuje wszelkich starań, aby wdrażane w Spółkach mechanizmy dotyczące zarządzania ryzykiem naruszenia reżimu sankcji międzynarodowych były skuteczne, adekwatne i proporcjonalne. Przy dokonywaniu analizy ryzyka jest brane pod uwagę ryzyko prawne, finansowe i reputacyjne. W związku z sytuacją geopolityczną i obowiązującym stanem prawnym PZU stale podejmuje działania, aby wprowadzić usprawnienia i zautomatyzować proces zarządzania ryzykiem naruszenia reżimu sankcji międzynarodowych. W tym celu w ramach Projektu AML uruchomiono Nurt Sankcji, którego celem jest w pierwszej kolejności analiza procesów z ryzykiem sankcyjnym i opracowanie wymagań na rozwiązania docelowe, w tym na wdrożenie zmian w systemach informatycznych.





E-learning "Sankcje i Polityka sankcyjna"	2023
Szkolenie obowiązkowe dla pracowników PZU SA/PZU Życie SA	7 669
Szkolenia zawodowe dla agentów	11 293

Komentarz: w 2023 roku został uruchomiony nowy obowiązkowy e-learning "Sankcje i polityka sankcyjna". W związku z tym, że była to pierwsza edycja tego szkolenia, brak danych porównawczych z poprzednich lat.