

Warszawa, dnia 30 września 2026 r.

Zarząd Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej

**Wniosek
do Walnego Zgromadzenia PZU SA**

W sprawie:

postanowienia o dochodzeniu roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy sprawowaniu zarządu przez byłego Członka Zarządu PZU SA Ernesta Bejdę

Treść wniosku:

Zarząd Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej (PZU SA) wnosi o podjęcie uchwały uprawniającej Zarząd do dochodzenia roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy sprawowaniu zarządu przez byłego Członka Zarządu PZU SA Ernesta Bejdę

Uzasadnienie:

Przedmiotem projektowanej uchwały jest wyrażenie przez Walne Zgromadzenie PZU SA zgody na dochodzenie od byłego Członka Zarządu PZU SA Ernesta Bejdy roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej Spółce przy sprawowaniu zarządu, związanej z doprowadzeniem do zawarcia i realizacji ugody pozasądowej, przewidującej zaspokojenie przedawnionego roszczenia, wynikającego ze szkody majątkowej, objętej postępowaniem likwidacyjnym prowadzonym przez PZU SA.

Podstawą faktyczną roszczeń PZU SA wobec Ernesta Bejdy są okoliczności związane z likwidacją ww. szkody, zakończonej zawarciem ugody pozasądowej, na podstawie, której doszło do wypłaty przez PZU SA kwoty znacznej wartości.

W ocenie Spółki istnieją podstawy do przyjęcia, że odszkodowanie zostało wypłacone mimo braku materialnoprawnego obowiązku spełnienia świadczenia, wynikającego z przedawnienia roszczenia wobec PZU SA.

Z materiałów zgromadzonych przez Spółkę wynika, że Ernest Bejda, ówczesny Członek Zarządu PZU SA nadzorujący Biuro Obsługi Szkód i Świadczeń, brał udział w procesie decyzyjnym dotyczącym likwidacji ww. szkody, przy czym działania te nie sprowadzały się do samej decyzji o zawarciu ugody, lecz obejmowały szereg czynności podejmowanych w toku postępowania likwidacyjnego, które miały prowadzić do uznania roszczenia oraz wytworzenia przekonania o istnieniu po stronie PZU SA obowiązku wypłaty odszkodowania, pomimo występowania istotnych argumentów przemawiających za brakiem takiego materialnoprawnego obowiązku, z uwagi na przedawnienie roszczenia.

W szczególności, materiał będący w dyspozycji Spółki wskazuje, że Ernest Bejda uczestniczył w procesie decyzyjnym zmierzającym do oceny zasadności roszczenia i miał wpływ na wynik tego procesu. W ocenie Spółki istnieją podstawy do przyjęcia, że wskazane działania mogły pozostawać w sprzeczności z interesem PZU SA oraz obowiązkami lojalności i należytej staranności wymaganymi od członka zarządu.

Podstawą dochodzenia roszczeń jest w szczególności art. 483 § 1 Kodeksu spółek handlowych, zgodnie z którym członek zarządu odpowiada wobec spółki za szkodę wyrządzoną działaniem lub zaniechaniem sprzecznym z prawem albo postanowieniami statutu, chyba że nie ponosi winy.

Należy wskazać, że w niniejszej sprawie istnieje ryzyko upływu terminów przedawnienia potencjalnych roszczeń odszkodowawczych PZU SA z końcem 2026 r.

Zgodnie z art. 488 Kodeksu spółek handlowych, roszczenie o naprawienie szkody przedawnia się z upływem trzech lat od dnia, w którym spółka dowiedziała się o szkodzie i o osobie obowiązanej do jej naprawienia, nie później jednak niż z upływem pięciu lat od dnia zdarzenia wyrządzającego szkodę. W konsekwencji nie można wykluczyć, że roszczenia Spółki wobec Ernesta Bejdy o naprawienie szkody wyrządzonej przy sprawowaniu zarządu ulegną przedawnieniu z końcem 2026 r.

Mając na uwadze powyższe, rekomendowane jest podjęcie jeszcze w 2026 r. działań zmierzających do zabezpieczenia interesów majątkowych PZU SA, w tym czynności prowadzących do przerwania lub zawieszenia biegu przedawnienia. Zaniechanie takich działań mogłoby skutkować istotnym ograniczeniem albo utratą możliwości skutecznego dochodzenia przez Spółkę roszczeń odszkodowawczych.

Zgodnie z art. 393 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych postanowienie o dochodzeniu roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy sprawowaniu zarządu należy do kompetencji Walnego Zgromadzenia PZU SA.

Projekt uchwały przewiduje możliwość dochodzenia roszczeń w drodze powództwa przed sądem powszechnym, zawezwania do próby ugodowej, a także poprzez złożenie wniosku o naprawienie szkody w postępowaniu karnym. Projekt upoważnia również Zarząd PZU SA do zawarcia ugody, w tym do rozłożenia należności na raty, oraz do uzyskania zabezpieczenia wykonania ugody.

W związku z okolicznościami dotyczącymi likwidacji przedmiotowej szkody prowadzone jest przez prokuraturę w sprawie podejrzenia popełnienia przestępstwa.

Zakres informacji możliwych do ujawnienia w niniejszym wniosku podlega ograniczeniom wynikającym z tajemnic prawnie chronionych. Zgodnie z § 25 ust. 2 pkt 19 Statutu PZU SA, przed przedłożeniem pod obrady Walnego Zgromadzenia, wniosek Zarządu w przedmiotowej sprawie został pozytywnie zaopiniowany przez Radę Nadzorczą.

Przedkładają w imieniu Zarządu PZU SA:

/Bogdan Benczak/

/Tomasz Tarkowski/

Załączniki:

- 1) projekt uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA w sprawie dochodzenia roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy sprawowaniu zarządu.

UCHWAŁA NR .../2026

NADZWYCZAJNEGO WALNEGO ZGROMADZENIA

POWSZECHNEGO ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ SPÓŁKI AKCYJNEJ

z dnia 2026 roku

w sprawie dochodzenia roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy sprawowaniu zarządu

Na podstawie art. 393 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych oraz § 18 pkt 3 Statutu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie uchwala, co następuje:

§ 1

1. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie PZU SA postanawia o dochodzeniu przez PZU SA roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy sprawowaniu zarządu przez byłego Członka Zarządu PZU SA Ernesta Bejdę i upoważnia Zarząd PZU SA do dochodzenia roszczeń przeciwko byłemu Członkowi Zarządu PZU SA Ernestowi Bejdzie o naprawienie szkody wyrządzonej przy sprawowaniu zarządu w czasie pełnienia przez niego funkcji Członka Zarządu PZU SA, związanych z doprowadzeniem do zawarcia i realizacji ugody, na podstawie której doszło do wypłaty odszkodowania, pomimo braku po stronie PZU SA materialnoprawego obowiązku zaspokojenia roszczenia, z uwagi na jego przedawnienie.
2. Spółka może dochodzić roszczenia o naprawienie szkody w drodze powództwa skierowanego do sądu powszechnego, zawiadania do próby ugodowej, a także przez złożenie wniosku o naprawienie szkody w postępowaniu karnym. Zarząd uprawniony jest do zawarcia ugody, w szczególności poprzez rozłożenie należności Spółki na raty, jak i do uzyskania zabezpieczenia wykonania takiej ugody.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą powzięcia.

Przewodniczący

Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA

Uzasadnienie

do projektu uchwały w sprawie roszczeń o naprawienie szkód wyrządzonych przy sprawowaniu zarządu

Decyzja Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia ma dotyczyć postanowienia przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie o dochodzeniu roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej Spółce przy sprawowaniu zarządu przez wskazanego w uchwale byłego Członka Zarządu PZU SA, co stanowi realizację wymogu określonego w art. 393 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych.

Wyniki przeprowadzonych postępowań wewnętrznych oraz podjęte w ich następstwie działania PZU SA, w tym złożenie zawiadomienia o możliwości popełnienia przestępstwa, uzasadniają wystąpienie przeciwko Ernestowi Bejdzie z roszczeniem o naprawienie szkody wyrządzonej PZU SA w związku z naruszeniem interesu Spółki poprzez nadużycie uprawnień i niedopełnienie obowiązków.

Zakres informacji możliwych do ujawnienia w niniejszym uzasadnieniu podlega ograniczeniom wynikającym z tajemnic prawnie chronionych.