

Skonsolidowane sprawozdanie na temat informacji niefinansowych
Munich Re

2018

NOT IF, BUT HOW



Munich RE 

Skonsolidowane sprawozdanie na temat informacji niefinansowych zgodnie z § 289b ust. 3 HGB i § 315b ust. 3 HGB [HGB – niemiecki kodeks handlowy]

Działanie w poczuciu odpowiedzialności i tworzenie wartości dodanej zarówno dla przedsiębiorstwa jak i społeczeństwa stanowią centralną myśl przewodnią Munich Re. W całej grupie kapitałowej realizujemy tę maksymę za pomocą strategii odpowiedzialności korporacyjnej, którą dostosowaliśmy do podejścia opartego na wspólnych wartościach. Obszerne przedstawienie strategii korporacyjnej i strategii odpowiedzialności Munich Re można znaleźć na stronach Munich Re: www.munichre.com/corporate-responsibility.

Niniejsze sprawozdanie spełnia wymagania zawarte w europejskiej dyrektywie Corporate Social Responsibility (CSR) [*społecznej odpowiedzialności biznesu*], które poprzez wymogi sprawozdawcze dotyczące informacji niefinansowych zostały skodyfikowane w prawie handlowym. Munich Re realizuje te wymogi poprzez wyodrębnione sprawozdanie na temat informacji niefinansowych dla całej grupy kapitałowej i publikuje je oddzielnie obok skonsolidowanego sprawozdania z działalności. Celem tego sprawozdania jest zwiększenie przejrzystości w zakresie ekologicznych i społecznych aspektów działalności Munich Re. Dodatkowo, aspekt zrównoważonego rozwoju przesuwają się na pierwszy plan regularnej sprawozdawczości i pełni funkcję ogniwa wiążącego z standardową sprawozdawczością finansową, samemu jednak nie obejmując zagadnień finansowych.

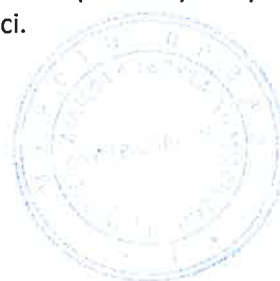
Niniejszy raport obejmuje informacje niefinansowe spółki Münchener Rück AG oraz grupy kapitałowej Munich Re. Przedstawione poniżej objaśnienia dotyczą, o ile nie zostało to inaczej wzmiankowane, grupy kapitałowej i Münchener Rück AG wspólnie.

W publikacjach Munich Re stosuje się ze względu na lepszą płynność czytania formę męską określeń osobowych, która odnosi się zasadniczo zarówno do kobiet jak i mężczyzn, o ile jest to merytorycznie właściwe.

Firma audytorska Ernst & Young GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft została zaangażowana do przeprowadzenia przeglądu skonsolidowanego sprawozdania na temat informacji niefinansowych w celu uzyskania ograniczonej pewności (Limited Assurance). Odsyłacze do źródeł spoza sprawozdania z działalności i sprawozdania finansowego Munich Re są informacjami dodatkowymi i nie stanowią elementu składowego skonsolidowanego sprawozdania na temat informacji niefinansowych; nie podlegają więc audytowi (chyba, że zostało to podane w jednym z tych dokumentów).

Model biznesowy

Munich Re jest należącym do światowej czołówki towarzystwem, którego głównym przedmiotem działania jest podejmowanie ryzyka. Łączymy ubezpieczenia bezpośrednie oraz reasekurację pod jednym szyldem i zabezpieczamy na rynku ryzyk wszystkie istotne elementy łańcucha tworzenia wartości.



Nasze działające na całym świecie jednostki reasekuracyjne występują – poza nielicznymi wyjątkami – pod jedną marką Munich Re. Oferujemy naszym klientom kompletną paletę produktów, od tradycyjnej reasekuracji do innowacyjnych rozwiązań w zakresie przejmowania ryzyka. Do obszaru działania reasekuracji należą oprócz spółki Münchener Rück AG także towarzystwa ubezpieczeń specjalistycznych, których działalność uwarunkowana jest posiadaniem szczególnych kompetencji w zakresie kreowania rozwiązań.

W ramach ERGO Group AG (ERGO) działamy jako ubezpieczyciel bezpośredni w prawie wszystkich rodzajach ubezpieczeń: życiowych, chorobowych oraz majątkowych i osobowych. Trzon działalności skupia się przede wszystkim na Niemczech, zaś aktywność zagraniczna koncentruje się na Europie Środkowej i Wschodniej, a w Azji przede wszystkim na Indiach, Chinach, Singapurze i Tajlandii.

Spółka MEAG MUNICH ERGO AssetManagement GmbH (MEAG) zarządza globalnymi inwestycjami kapitałowymi Munich Re i oferuje swoje kompetencje także prywatnym i instytucjonalnym inwestorom spoza Grupy.

Model funkcjonowania Munich Re cechują działania przewidujące, zabezpieczające i świadome odpowiedzialności. Od prawie 140 lat Munich Re podejmuje na całym świecie wysoce zróżnicowane rodzaje ryzyk, dzięki czemu udało się wypracować w długim okresie wartość dodaną. Jesteśmy przekonani, że możemy realizować ten model funkcjonowania z powodzeniem także w przyszłości jedynie poprzez zrównoważone działania. Pod tym pojęciem rozumiemy pogodzenie wymagań ekonomicznych, ekologicznych i społecznych. Przy tym aktywnie angażujemy naszych lokalnych i globalnych Stake-holder *[interesariuszy]*, w szczególności naszych inwestorów, klientów i pracowników.

Dalsze wyjaśnienia dotyczące struktury grupy kapitałowej, naszych rynków i produktów znajdziecie Państwo w naszym skonsolidowanym sprawozdaniu z działalności za rok 2018 w rozdziale „Grupa”.

Rozgraniczenie zagadnień podlegających sprawozdaniu

Munich Re nie stosuje w celu sporządzenia odrębnego (grupowego) sprawozdania na temat informacji niefinansowych powszechnie stosowanych w kraju i za granicą zasad ramowych w zakresie sprawozdawczości o zrównoważonym rozwoju (np. Deutscher Nachhaltigkeitskodex *[niemiecki kodeks zrównoważonego rozwoju]* lub Global Reporting Initiative). Tego typu zasady ramowe opierają się na różnych definicjach istotności, co skutkuje takim doбором zagadnień, który nie nadaje się do prezentacji niefinansowych aspektów działalności Munich Re w odrębnym (grupowym) sprawozdaniu na temat informacji niefinansowych. W Munich Re wybór zagadnień podlegających sprawozdaniu odbywa się w ramach dwustopniowego wewnętrznego procesu selekcyjnego.

W pierwszym kroku następuje identyfikacja potencjalnych tematów przez wydziały Group Human Resources, Group Compliance und Economics, Sustainability & Public Affairs. Uwzględnia się przy tym wpływ na zdefiniowane w ustawodawstwie kwestie



dotyczące środowiska, pracowników i spraw socjalnych, praw człowieka oraz zwalczania korupcji i przekupstwa.

Następnie te zidentyfikowane zagadnienia są omawiane na poziomie międzyresortowym pod kątem ich istotności dla zrozumienia działalności, wyników działalności oraz sytuacji Grupy. To sprawdzenie przeprowadza się za pomocą jednolitego katalogu kryteriów, który obejmuje między innymi regularną sprawozdawczość dla Zarządu i Rady Nadzorczej oraz uwzględnienie w systemie zarządzania ryzykiem.

W wyniku procesu selekcyjnego wyszczególniono następujące kwestie, istotne pod względem sprawozdawczym:

- Munich Re jako pracodawca pierwszego wyboru oraz różnorodność jako strategiczny czynnik sukcesu
- zwalczanie korupcji i przekupstwa
- ochrona danych
- Corporate Responsibility [odpowiedzialność biznesu] w zakresie ubezpieczeń i inwestycji kapitałowych

Obszar tematyczny odpowiedzialności biznesu w zakresie ubezpieczeń i inwestycji kapitałowych zawiera informacje dotyczące zdefiniowanych ustawowo aspektów: środowiska, spraw społecznych i praw człowieka.

Zarządzanie ryzykiem w zakresie aspektów niefinansowych

Istotne ryzyka niefinansowe są uwzględniane w Munich Re obok ryzyk finansowych w wewnętrznym procesie zarządzania ryzykiem. Sprawozdanie na ten temat znajduje się w wewnętrznym i zewnętrznym raporcie ryzyka oraz w sprawozdawczości regulacyjnej. Ocena i monitorowanie ryzyk stanowią niezależny zakres kompetencji działu Integrated Risk Management.

Rejestrowanie i ocena ryzyk w zakresach wymaganych przez ustawodawstwo (na przykład ryzyka dla społeczeństwa i środowiska) odbywa się w szczególności w ramach oceny ryzyk związanych z reputacją. Ryzyka reputacyjne identyfikujemy, analizujemy, oceniamy oraz sterujemy nimi za pomocą procedur jakościowych. Reputational Risk Committees (RRC) [komitety ds. ryzyka reputacyjnego] w poszczególnych jednostkach oceniają konkretne kwestie związane z reputacją oraz potencjalne ryzyka reputacyjne przy poszczególnych zdarzeniach, dokonują również przeglądu ryzyk środowiskowych, socjalnych i związanych z governance [ład korporacyjny] (ryzyka ESG). RRC dokonują dokładnego rozeznania na temat możliwego prawdopodobieństwa wystąpienia oraz dotkliwości następstw, a następnie decydują, czy dane ryzyko reputacyjne należy zaszeregować jako krytyczne. W wewnętrznym raporcie ryzyka regularnie przedstawiamy istotne dla Munich Re ryzyka reputacyjne.

W zakresie zwalczania korupcji i przekupstwa oraz ochrony danych opracowano odrębne procesy oceny ryzyka i kanały sprawozdawczości, które zarządzane są przez departament Group Compliance & Legal.



W roku obrotowym 2018 nie zidentyfikowano żadnych ryzyk objętych obowiązkiem sprawozdawczym.

Munich Re jako pracodawca pierwszego wyboru oraz różnorodność jako czynnik sukcesu

Dla Munich Re jako grupy przedsiębiorstw bazujących na wiedzy, utalentowani i efektywni pracownicy ze swoimi kompetencjami i wiedzą, tworzą fundament sukcesu przedsiębiorstwa. Ich pozyskanie, rozwijanie i utrzymanie jest jednym z dwóch głównych celów stosowanej przez nas polityki personalnej.

Drugim celem tej polityki jest promowanie różnorodności jako strategicznego czynnika sukcesu Munich Re. W tym aspekcie nacisk jest położony na Gender, Age i Internationality.

Zarządzanie personelem jest zasadniczo prowadzone w sposób zdecentralizowany przez wyspecjalizowane dla danej jednostki działy personalne, które uwrażliwione są na specyficzne potrzeby poszczególnych jednostek. Dodatkowo dział personalny obejmujący swoim działaniem całą Grupę tworzy jednolite ramy i inicjatywy obejmujące wszystkie sektory biznesowe.

Munich Re jako pracodawca pierwszego wyboru

Polityka personalna Munich Re ukierunkowana jest na cel bycia atrakcyjnym pracodawcą na wszystkich głównych rynkach i pozostania takim w przyszłości. Pozyskanie na świecie pracowników z obszerną wiedzą fachową i szerokim doświadczeniem, ich rozwijanie i związanie z przedsiębiorstwem to istotne elementy tej polityki.

Rozwój pracowników

W obszarze rozwoju pracowników Munich Re dysponuje kompleksową ofertą programów szkoleniowych i nauczania zawodowego, która nieustannie dopasowywana jest do aktualnych i przyszłych wymogów. Cele i treści nauczania korespondują z modelem kompetencji Munich Re, który opisuje najważniejsze dla przedsiębiorstwa wymagania względem pracowników. Dla zabezpieczenia jakości programów rozwojowych i wspierania transferu wiedzy, stosowana jest dodatkowo w obszarze reasekuracji i ERGO opracowana na użytek wewnętrzny „konceptcja kształcenia SHIFT”. SHIFT oznacza „Self-learning – Help and Instruction – Field test – Transfer support” i ma za zadanie przede wszystkim utrwalać wyniki uczenia się.

Centralnym zagadnieniem w obszarze szkoleniowym jest zwiększająca się cyfryzacja w gospodarce ubezpieczeniowej. W sektorze reasekuracji istnieje projekt, który analizuje zapotrzebowanie na nowe profile pracowników oraz wspiera podnoszenie kompetencji cyfrowych. „Digital School” posiada ofertę podnoszenia kwalifikacji w zakresie cyfrowego poszerzania wiedzy, z której mogą skorzystać wszyscy pracownicy. Stale rosnąca oferta została w roku obrotowym 2018 uzupełniona o Data Analytics Curriculum dla czterech różnych poziomów nauczania.



Wspieranie i rozwój pracowników w dziedzinie cyfryzacji i automatyzacji ERGO realizuje w ramach projektów treningowych. W roku obrotowym 2018 ta droga była konsekwentnie kontynuowana. Dla przykładu webinaria stanowią stały element przedsięwzięć typu blended learning. Poza tym, aktualne propozycje szkoleniowe podlegają dalszej cyfryzacji poprzez konsekwentne wdrażanie strategii przekazywania wiedzy teoretycznej poprzez programy szkoleniowe, wideo, audio oraz e-booki. Jedynie trening praktycznego wykorzystania zdobytej wiedzy odbywa się przy udziale trenera.

W Grupie istnieją dwa programy rozwoju personalnego: program trenerski EXPLORE i Group Management Platform. Group Management Platform tworzy sieć łączącą najwyższy poziom zarządzania z najbardziej utalentowanymi osobami w Grupie i przygotowuje ich za pomocą innowacyjnych formatów rozwojowych na objęcie istotnych funkcji zarządczych. EXPLORE jest międzynarodowym programem trenerskim przeznaczonym dla przyszłych kadr kierowniczych i skierowany jest do wysoko wykwalifikowanych absolwentów szkół wyższych. W ciągu 24 miesięcy uczestnicy tego programu pracując na różnych stanowiskach poznają wszystkie trzy sektory działalności Munich Re, w kraju i za granicą. W roku obrotowym 2018 zatrudnienie znalazło dziesięciu zagranicznych uczestników tego programu.

W sektorze reasekuracji, absolwenci szkół wyższych przygotowani są do kariery w różnych placówkach (na całym świecie) poprzez International Graduate Trainee Programm. Na dzień 31.12.2018 roku w globalnym programie trenerskim reasekuracji uczestniczyło 23 trenerów (w tym 57% mężczyzn, 43% kobiet).

Dodatkowo w sektorze reasekuracji, w 2018 roku propagowany był specjalistyczny program szkolenia zawodowego dla ekspertów w zakresie ochrony cybernetycznej, w postaci Cyber Expert Pool. Program skierowany jest do kandydatów posiadających już doświadczenie zawodowe w dziedzinie ochrony cybernetycznej, którzy mają zostać zakwalifikowani do objęcia stanowisk funkcyjnych w zakresie Cyber Underwriting. W roku obrotowym 2018 w ramach programu szkoleniowego Cyber Expert Pool wykształcono w tym zakresie w różnych placówkach jedenastu ekspertów cybernetycznych.

Poza tym funkcjonują specyficzne dla danego sektora działalności programy rozwoju personalnego. W sektorze reasekuracji kontynuowany był w roku obrachunkowym program „Hydrogen”, adresowany do ambitnych i efektywnych pracowników o dużym potencjale i możliwościach odniesienia sukcesu zawodowego. MEAG zaprezentowała w roku obrotowym 2018 program rozwojowy „Young Manager Program” asystujący młodym menedżerom w ich nowej roli.

W ERGO opracowano w roku 2018 nowy globalny program rozwoju talentów, mający na celu realizację planów cyfryzacji poprzez kooperację z jedną z czołowych szkół biznesowych. Inicjacja tego programu nastąpi w roku obrotowym 2019. Głównymi zagadnieniami programu są innowacja i przywództwo w świecie cyfrowym.



A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'C. C.', located to the right of the official stamp.

Te programy wspierają ukierunkowany na przyszłość poziom kwalifikacji pracowników i mają na celu umożliwienie obsadzenia stanowisk menadżerskich przy pomocy kandydatów wewnętrznych.

Pozyskiwanie i utrzymywanie pracowników

Munich Re jawi się pracownikom i kandydatom jako sprawiedliwy i odpowiedzialny pracodawca przykładający wagę do kwestii przywiązania pracowników z przedsiębiorstwem i zabezpieczenia ich efektywności. Oprócz już wymienionych programów rozwoju i wsparcia, do tego obszaru należy także transparentny system wynagrodzenia, rozbudowany system zarządzania higieną pracy, elastyczne warunki i modele czasu pracy.

W roku obrotowym 2018 w sektorze reasekuracji rozpoczęto nową, globalną kampanię marketingu personalnego, która ukierunkowana jest w szczególności na kandydatów zajmujących się dziedzinami kluczowymi dla centralnych obszarów kompetencyjnych dla Munich Re (na przykład IoT, Cyber Security, Data Analytics). Jej celem jest wzmocnienie marki Munich Re jako pracodawcy wśród docelowych grup kandydatów.

Zagadnienia związane z podnoszeniem kwalifikacji, systemem wynagradzania, zarządzaniem zdrowiem oraz czasem i miejscem pracy zakotwiczyliśmy w różnych zasadach ramowych dla pracowników. Do tego należą uzgodnienia zakładowe we wszystkich sektorach działalności w Niemczech, obowiązujące na całym świecie Human Resources Policies w reasekuracji oraz regulaminu pracowniczym MEAG w Niemczech. W ERGO międzynarodowy model współpracy w dziedzinie Human Resources znajdował się w aktualnym roku obrotowym w fazie opracowywania. Aspekt wynagrodzenia jest uregulowany w Munich Re poprzez wytyczne dot. wynagrodzenia obowiązujące w całej grupie kapitałowej.

Przeciętna długość zatrudnienia wynosząca 13,3 lat dla Munich Re (Grupa) i 15,2 lat dla Münchener Rück AG dowodzi wysokiego przywiązania pracowników do przedsiębiorstwa. Rotacja pracowników oscyluje na niskim poziomie, z dobrowolną fluktuacją na poziomie 5,1% (rok poprzedni: 5,7%). Münchener Rück AG przyczynia się do tego wyniku wartością 1,9% (rok poprzedni: 2,2%).

W ramach programu transformacji, poprzez który Munich Re inwestuje w cyfryzację i redukuje wewnętrzną złożoność, zlikwidowano miejsca pracy w sektorze reasekuracji w placówce w Monachium na zasadzie wzajemnego porozumienia stron. Ta pula odejść nie jest zawarta we wskazanej powyżej liczbie fluktuacji dobrowolnej.

Diversity – różnorodność jako strategiczny czynnik sukcesu

Munich Re postawiło sobie za cel, stworzyć w ujęciu globalnym optymalne warunki do wzmocnienia i wykorzystania potencjału wszystkich pracowników wynikającego z ich zróżnicowanej przeszłości i doświadczeń. W tym celu zdefiniowaliśmy w ramach różnorodności implementację takich zagadnień jak Gender, Internationality oraz Age i osadziliśmy je w obowiązującej w całej Grupie Diversity Policy. W szczególności temat Gender Diversity jest priorytetem, z wyraźnie ilościowo określonym celem.



Strategiczne sterowanie inicjatywami Diversity [różnorodność] odbywa się centralnie poprzez grupową jednostkę personalną. Działy personalne poszczególnych jednostek asystują ich wdrażaniu w danych placówkach.

Gender

W ramach autonomicznego zobowiązania 30 spółek indeksu DAX, Munich Re postawiło sobie za cel zwiększenie udziału kobiet na stanowiskach kierowniczych w Niemczech do końca 2020 roku do poziomu 25%. Oprócz stworzenia warunków ramowych dotyczących pogodzenia sfery zawodowej z rodzinną opracowano szereg rozmaitych przedsięwzięć w zakresie wspierania zawodowego kobiet oraz uwrażliwienia na temat gender. Do tego zaliczają się we wszystkich sektorach działalności Munich Re choćby programy mentoringu, oferty coachingu, Diversity Days, kobiece sieci społeczne oraz indywidualne modele niepełnego czasu pracy i urlopu wychowawczego – także dla kadry kierowniczej.

W sektorze ubezpieczeń bezpośrednich ERGO podjęła kolejne inicjatywy w zakresie Diversity, przykładowo projekt „Kobiety w dystrybucji” oraz współpraca usługodawcą usług rodzinnych. Dodatkowo fora dialogowe oraz szkolenia w dziedzinie Diversity wspierają dialog wewnętrzny i wymianę doświadczeń z ekspertami.

Aktualnie udział kobiet w liczbie pracowników wynosi 53,9% (rok poprzedni: 54,5%). Udział kobiet na stanowiskach kierowniczych (pracownice posiadające dyscyplinarną odpowiedzialność za personel) wynosi w ujęciu globalnym 35,7% (rok poprzedni: 33,5%). W Münchener Rück AG udział kobiet w liczbie pracowników wynosi 46,7% (rok poprzedni: 47,5%), na stanowiskach kierowniczych – 22,8% (rok poprzedni: 21,7%).

Internationality

Celem strategii Diversity jest także promowanie różnorodności kulturowej w duchu międzynarodowym. Przy tym przykładamy wagę do zróżnicowanego obsadzania zespołów, międzynarodowego obsadzania kluczowych funkcji oraz zdobywania międzynarodowego doświadczenia na płaszczyźnie indywidualnej, przykładowo poprzez delegowanie do pracy w innych regionach świata. W programie talentów „Hydrogen” sektora reasekuracji w 2018 roku około 76% (rok poprzedni: około 70%) uczestników pochodziło z organizacji międzynarodowej.

Jako wstęp do zagadnienia tematycznego roku 2019 „Diversity International” ERGO zorganizowała w listopadzie 2018 roku kongres „Warsztat synergii International Diversity”, stawiając sobie jako gospodarzowi za cel umożliwienie stworzenia nowych bodźców z trzech centralnych zagadnień: struktury różnorodności, przywództwa międzynarodowego i Global Mindset do dalszego rozwijania tego tematu.

Age

Aktywne wspieranie i promowanie pracowników na każdym etapie ich zawodowego życia stanowi kolejny element strategii Diversity. Oprócz elastycznych, dopasowanych do trybu życia modeli czasu pracy i przerw w pracy takich jak Sabbaticals oraz możliwości przekształcenia gratyfikacji na czas wolny, Munich Re oferuje również w sektorze reasekuracji w Niemczech kompleksowe programy Employee Assistance, które mają za zadanie wspieranie pracowników w sprawowaniu przez nich opieki nad



członkami rodziny. Poza tym Munich Re kieruje do swoich pracowników ofertę programów edukacyjnych wspierających uczenie się przez całe życie oraz zróżnicowaną ofertę w zakresie opieki zdrowotnej. ERGO opracowała uzgodnienia zakładowe obowiązujące w całej grupie kapitałowej - Praca i Rodzina, pracownicy mogą ponadto dorywczo bezpłatnie skorzystać z wyspecjalizowanych usługodawców zewnętrznych.

Zwalczanie korupcji i przekupstwa

Korupcja i przekupstwo nie są w Munich Re tolerowane (granica zera tolerancji). Wdrożyliśmy wewnętrzne procedury, których celem jest ściganie i stosowne karanie każdego działania tego rodzaju. Zwalczanie korupcji umocowane jest na poziomie Grupy w dziale Group Compliance & Legal, który tworzy podstawy jednolitego dla całej Grupy modelu postępowania. Zwalczanie korupcji jest istotnym elementem systemu zarządzania Compliance (CMS) w Munich Re, który stanowi ramę metodyczną kluczowej funkcji Compliance [zgodność] w ramach Solvency [wypłacalność] II i jest wdrożony w całej grupie kapitałowej. Dodatkowo, Munich Re ze względu na działalność międzynarodową podlega także przepisom prawa obowiązujących w innych krajach jak na przykład Foreign Corrupt Practices Act (FCPA) w USA oraz Bribery Act w Wielkiej Brytanii. Zwalczanie korupcji jest w Munich Re realizowane za pomocą wdrożonych przedsięwzięć w ramach siedmiu elementów (kultura, zarządzanie ryzykiem, organizacja i procesy, doradztwo, komunikacja i szkolenia, sprawozdawczość, monitorowanie i kontrola oraz dokumentacja). Za pomocą CMS przeprowadzona analiza ryzyka powinna zapobiec korupcji. Wdrożenie tych procesów i struktur ma za zadanie, aby możliwe wykroczenia, które mogą wystąpić pomimo odpowiednich regulacji, zostały obszernie wyjaśnione, zaś naruszenia regularne poddane odpowiednim sankcjom i ukrócone.

Kodeks postępowania (Code of Conduct)

W ramach przededagowanego i wdrożonego w roku 2018 kodeksu postępowania (Code of Conduct) wszyscy pracownicy są zobowiązani do działania odpowiedzialnego, transparentnego, nieposzlakowanego i budzącego zaufanie. Muszą oni ujawniać konflikty interesów, aby mogły być profesjonalnie i sprawiedliwie rozwiązane. Nie mogą przyjmować ani oferować żadnych form finansowego wsparcia. W roku obrotowym 2018 opracowano dla sektora reasekuracji nowe obowiązujące programy szkoleniowe dotyczące kodeksu postępowania ogólnie oraz antykorupcyjne. W ERGO i MEAG istnieją także obowiązkowe szkolenia w zakresie zgodności.

W swoim zobowiązaniu do przestrzegania, obowiązującego w całej grupie kapitałowej kodeksu postępowania, Prezes Zarządu podkreśla znaczenie kultury zgodności, dzięki której chronimy reputację Munich Re i realizujemy cele przedsiębiorstwa w oparciu o nasze wartości. Szczególną odpowiedzialność, która leży po stronie kadry kierowniczej, stanowi zapewnienie przestrzegania zasad prawnych, dawanie przykładu w zachowywaniu core principles [podstawowych zasad] i tym samym tworzenie zauważalnej kultury zgodności.



Kodeks postępowania i towarzyszące wytyczne zawierają szczegółowe wymagania w kwestii odpowiedzialnego podejścia do zaproszeń i prezentów, darowizn i sponsoringu oraz kontaktowania się z osobami piastującymi rozmaite funkcje publiczne. Tak zwane płatności przyspieszające (facilitation payments) są wyraźnie zabronione.

Przepisy dyrektywy w sprawie zamówień publicznych służą również unikaniu konfliktów interesów. Ponadto kodeks postępowania uwzględnia również aspekty prania pieniędzy. Przedsiębiorstwa, których dotyczy ustawa o praniu brudnych pieniędzy, są organizacyjnie odpowiednio zaprojektowane. Powołano w nich inspektorów do spraw prania brudnych pieniędzy i ich zastępców. Wytyczne ERGO dotyczące prania brudnych pieniędzy regulują podstawowe wymagania w zakresie zwalczania prania brudnych pieniędzy i finansowania terroryzmu i są skierowane do wszystkich pracowników krajowych przedsiębiorstw, objętych tymi obowiązkami.

ERGO jako jedna z pierwszych firm przystąpiła już w roku 2013 do kodeksu postępowania GDV w zakresie dystrybucji produktów ubezpieczeniowych. Wzywa on między innymi do podjęcia działań na rzecz zwalczania korupcji, przekupstwa i łapówkarstwa. Skuteczne wdrożenie tych środków było regularnie potwierdzane ERGO przez zewnętrznego audytora, ostatnio w odniesieniu do roku 2017.

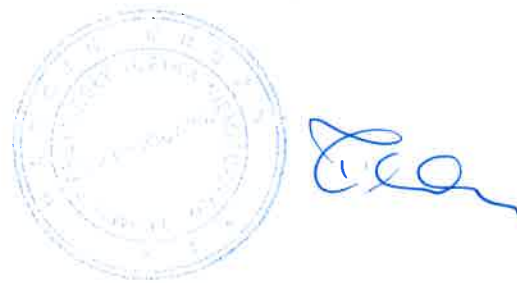
ERGO opracowała również i wprowadziła własny kodeks postępowania dla zewnętrznej sieci sprzedaży. Opisano w nim istotne zasady współpracy i wspólne rozumienie relacji z klientami i pośrednikami.

Prewencja i ujawnienie

Minimalne standardy w zakresie prewencji i ujawniania zachowania niezgodnego z zasadami zawierają w Munich Re na przykład odpowiedni podział funkcji, stosowanie zasady czterech oczu przy podpisywaniu umów i płatnościach wychodzących. Są one ujęte w wytycznych obowiązujących w całej grupie kapitałowej dotyczących zwalczania działań kryminalno-gospodarczych.

Zgodnie z zasadą określoną w obowiązującej w sektorze reasekuracji dyrektywie dotyczącej zwalczania działań kryminalno-gospodarczych Know-Your-Customer [*poznaj swojego klienta*] dostateczne informacje o partnerze handlowym, jego historii oraz celu i dopuszczalności planowanego przedsięwzięcia muszą być znane przed dokonaniem transakcji. Dodatkowo przy doborze naszych bezpośrednich partnerów handlowych zwraca się uwagę na to, aby przestrzegali prawa i przepisów oraz zachowywali się odpowiedzialnie. Do tego należy także przeprowadzenie transparentnego i udokumentowanego procesu doboru naszych usługodawców i dostawców, prowadzenie kontroli due diligence [*z należytą starannością*] z partnerami handlowymi działającymi w imieniu Munich Re oraz stosowanie klauzul antykorupcyjnych we wszystkich umowach o wartości przekraczającej 1 milion €.

W ERGO, przy zawarciu umowy, niezależnie od wartości zlecenia, musi zostać zawarte z dostawcą wzgl. usługodawcą porozumienie antykorupcyjne/klauzula antykorupcyjna.



Zasadniczo pracownicy Munich Re muszą poinformować swojego przełożonego lub odpowiednie organy wewnętrzne, jeżeli są świadomi naruszenia przepisów antykorupcyjnych. Ponadto można skonsultować się z mediatorem spółki lub skorzystać z istniejącego elektronicznego portalu interwencyjnego celem zgłoszenia zaobserwowanego naruszenia.

Sprawozdanie w zakresie zgodności

Nasze sprawozdanie w zakresie zgodności przedstawiamy ad-hoc i regularnie dla Zarządu i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Münchener Rück AG. Sprawozdawczości podlegają na przykład zgłoszone aktualizacje dotyczące wdrażania CMS w zakresie przeciwdziałania korupcji, przypadki naruszenia zgodności, wyniki nadzwyczajnych kontroli oraz podjęte kroki włącznie z sankcjami wywołanymi naruszeniami. W tym celu wdrożono raportowanie z przedsiębiorstw należących do Grupy do działu Group Compliance & Legal. Poważne naruszenia przepisów prawa lub znaczących regulacji wewnętrznych przedsiębiorstwa Grupy należy zgłaszać ad-hoc i kwartalnie aktualizować. W takich przypadkach przedsiębiorstwa należące do Munich Re dokonują odpowiedniego raportowania do lokalnego zarządu i organów nadzoru.

W roku 2018 nie wystąpiły żadne znaczące zdefiniowane w Solvency II Group Compliance Policy incydenty i nie wszczęto żadnego istotnego postępowania związanego z podejrzeniem korupcji.

Ochrona danych

Ze względu na rodzaj prowadzonej działalności gospodarczej Munich Re ma do czynienia z dużą ilością danych. Szczególnie ze względu na fakt, że wraz ze wzrostem cyfryzacji wiele procesów biznesowych związanych jest z przetwarzaniem danych osobowych, ochrona tych danych staje się istotnym problemem. Ochrona danych osobowych jest podstawą dla opartych na zaufaniu relacji biznesowych i reputacji Munich Re. Z tego powodu Munich Re wdrożyła systemy zarządzania ochroną danych w poszczególnych obszarach działalności. Przy uwzględnieniu specyfiki danej dziedziny działalności, zarządzanie ochroną danych obejmuje różne regulacje, procesy i środki, które mogą być wykorzystywane do systematycznego zarządzania i kontroli przetwarzania danych osobowych. Ma to zapewnić jednolicie wysoki poziom ochrony danych w całej grupie kapitałowej i zapobiec karom finansowym.

Najważniejsze regulacje dla Munich Re zawarte są w kodeksie postępowania jak i w różnych standardach specyficznych dla danego obszaru działalności dotyczących ochrony danych i bezpieczeństwa informacji i są one wiążące dla wszystkich pracowników. W przypadku spółek należących do grupy kapitałowej z siedzibą w UE/EOG, odnoszą się one głównie do ogólnego rozporządzenia o ochronie danych (Rodo). W zakresie wymiany danych wewnątrz Grupy z przedsiębiorstwami należącymi do grupy reasekuracyjnej znajdującymi się poza UE/ EOG, wiążące Binding Corporate Rules powinny zagwarantować odpowiedni poziom ochrony danych we wszystkich placówkach na świecie.

Inspektor Ochrony Danych w Münchener Rück AG działa od roku 2018 również jako Grupowy Inspektor Ochrony Danych dla spółek sektora reasekuracji na obszarze



UE/EOG. Nie podlegają mu brytyjskie spółki zależne, które ze względu na Brexit powołały już teraz własnego inspektora ochrony danych. Grupa Inspektor Ochrony Danych działa między innymi na rzecz zgodności z przepisami UE/EWR, monitoruje prawnie dopuszczalne wykorzystanie procesów przetwarzania danych w oparciu o IT, doradza danej spółce w zakresie jej obowiązków określonych odpowiednimi przepisami, dla pracowników stanowi osobę kompetentną w kwestiach związanych z ochroną danych i jest pierwszym punktem kontaktowym dla organów nadzorczych. Co najmniej raz w roku składa Zarządowi Münchener Rück AG raport w sprawie kluczowych operacji związanych z ochroną danych, a także dalszego rozwoju systemu zarządzania ochroną danych. MEAG i ERGO wyznaczyły swoich własnych inspektorów ochrony danych, którzy mają odpowiednie zadania i obowiązki.

Aby zadośćuczynić obowiązkowi przestrzegania przepisów o ochronie danych, Munich Re opracowała na przełomie 2017 i 2018 roku własne narzędzie IT. "Compliance Web" ma umożliwić z wyprzedzeniem jednostkom bezpieczeństwa IT i inspektorowi ochrony danych w ramach zdefiniowanego procesu bezpośredni wgląd do każdego wspieranego przez IT przetwarzania danych osobowych. Nowe zmiany w istniejących procesach przetwarzania są przy tym sprawdzane, dokumentowane i regularnie monitorowane pod kątem zgodności z wymogami prawnymi. Narzędzie to może być również wykorzystywane do identyfikowania i kontrolowania procesów, w których istnieje wysokie ryzyko naruszenia praw i wolności osób, w ramach tak zwanej oceny wpływu na prywatność (PIA). Narzędzie to jest już używane przez Münchener Rück AG i będzie wykorzystywane przez ERGO w trakcie 2019 roku; w dłuższej perspektywie ma być stosowane w całej grupie kapitałowej.

W roku sprawozdawczym 2018 szczególną uwagę zwrócono na realizację wymogów RODO, które od maja 2018 roku mają bezpośrednie zastosowanie we wszystkich państwach członkowskich UE. W tym celu zainicjowano już w roku 2017 w odpowiednich obszarach działalności projekty mające na celu dostosowanie aplikacji IT do spełnienia nowych wymogów. Münchener Rück AG, ERGO i MEAG wydały wytyczne dotyczące ochrony danych w odniesieniu do działalności na obszarze UE/EOG. Ich celem jest zapewnienie w sposób wiążący jednolitego poziomu ochrony danych we wszystkich zakresach organizacyjnych w danym segmencie działalności.

W 2018 roku pracownicy Münchener Rück AG i ERGO zostali przeszkoleni przy pomocy programu eLearning w celu zapewnienia starannego obchodzenia się z danymi osobowymi zgodnie z wymogami RODO. Ponadto istnieją specyficzne dla danego obszaru działalności szkolenia z udziałem trenera, które również są obowiązkowe. MEAG przeprowadza raz w roku szkolenie z udziałem trenera na temat ochrony danych i bezpieczeństwa informacji, które są obowiązkowe dla wszystkich pracowników. Od 2019 roku MEAG również udostępni program eLearning.

W roku sprawozdawczym 2018 nie wystąpiły w naszej grupie kapitałowej na całym świecie żadne znaczące incydenty zdefiniowane w Solvency II Group Compliance Policy i nie wszczęto żadnego istotnego postępowania związanego z naruszeniem przepisów o ochronie danych.



Corporate Responsibility w ubezpieczeniach i inwestycjach kapitałowych

Uznanie międzynarodowych wytycznych, w szczególności naszych dobrowolnych zobowiązań takich jak podpisanie UN Global Compact, Principles for Sustainable (PSI) [zasady zrównoważonego rozwoju] i Principles for Responsible Investment (PRI) [zasady odpowiedzialnego inwestowania] tworzy ramy naszej strategii zrównoważonego rozwoju.

Działać ze świadomością odpowiedzialności i jednocześnie tworzyć wartość dodaną dla przedsiębiorstwa jak i społeczeństwa jest dla Munich Re centralną myślą przewodnią. W całej naszej Grupie realizujemy tę maksymę poprzez naszą strategię zrównoważonego rozwoju, którą ukierunkowujemy według zasady Shared Value [wspólnej wartości]. Aby ograniczyć wzgl. udaremnić negatywne oddziaływanie na środowisko, lokalne społeczności i prawa człowieka, rozwinęliśmy odpowiednie procesy na poziomie Grupy oraz opracowaliśmy kroki i ustanowiliśmy specyficzne regulacje dla działalności ubezpieczeniowej i naszych inwestycji kapitałowych. Poza tym istnieje od 2017 roku uchwalone przez Zarząd stanowisko w sprawie respektowania i przestrzegania praw człowieka.

Grupowa strategia i aktywności w zakresie Corporate Responsibility [odpowiedzialność przedsiębiorstwa] są splecione ze sobą w departamencie Economics, Sustainability & Public Affairs, który podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Aspekty ESG są uwzględniane przy ustalaniu wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu.

Group Corporate Responsibility Committee (GCRC) doradza Zarządowi przy dalszym opracowywaniu strategii zrównoważonego rozwoju. GCRC uchwalił ogólnie obowiązujące aspekty ESG, które stanowią podstawę dla przedstawionych poniżej dokumentów przedstawiających stanowisko [niem. Positionspapier] i środków. W zakresie środowiska, obejmuje to zagadnienia związane z ochroną środowiska i wykorzystaniem naturalnych zasobów oraz różnorodnością biologiczną. Odpowiedzialność społeczna wyraża się w takich obszarach tematycznych jak środowisko polityczne i odbiór społeczny, warunki pracy, zdrowie i bezpieczeństwo ludzi, przesiedlanie ludzi oraz dziedzictwo kulturowe. W zakresie governance [ład korporacyjny] sprawdza się w szczególności przy ubezpieczanych projektach, czy lokalnie obowiązujące prawne warunki ramowe oraz planowanie przez ubezpieczającego leżące u podstaw projektu ubezpieczeniowego umożliwiają skuteczną realizację projektu. Przykładowo przy inwestycji kapitałowej stosowny rating kraju w zakresie ESG jest uwzględniany w kwestii ładu korporacyjnego. Zagadnienia odnoszące się do praw człowieka są adresowane w ramach różnych aspektów ESG.

Stanowiska i środki

GCRC identyfikuje i ustala priorytety dla wrażliwych tematów działalności, w stosunku do których opracowywane są obowiązujące dla całej grupy kapitałowej stanowiska. Te z kolei są transponowane do obowiązujących dyrektyw i wytycznych dla naszych pracowników. Dalsze zagadnienia są podejmowane w razie potrzeby i przedkładane w GCRC.



Do poniższych już istniejących wytycznych i stanowisk Munich Re uchwalił w roku obrotowym 2018 regulacje dotyczące inwestycji i ubezpieczeń w sektorze węglowym.

- szczelinowanie, piasek roponośny i górnictwo: stanowiska wyjaśniające technologie i różne metody górnictwa, a także pomagające pracownikom poprzez zagadnienia dostosowane do danej technologii w ocenie ryzyka ESG; obowiązujące dla ubezpieczenia bezpośredniego i reasekuracji
- odwierty w Arktyce: wiążąca ocena ryzyk w arktycznym panelu wiertniczym, decydująca o akceptacji lub odrzuceniu; obowiązujące dla ubezpieczenia bezpośredniego i reasekuracji
- zakazana broń: wiążące wytyczne dotyczące amunicji kasetowej i min lądowych, obowiązujące dla ubezpieczenia bezpośredniego i reasekuracji, zakaz inwestowania w producentów takich systemów uzbrojenia
- węgiel: wiążące wytyczne dotyczące ubezpieczenia ryzyka związanego z węglem, zakazy inwestycyjne w sektorze węglowym
- inwestycje w grunty rolne: obowiązkowe wymogi dotyczące badania aspektów ESG
- rating kraju ESG: zakaz inwestowania w obligacje skarbowe krajów, dla których ocena ESG jest niewystarczająca
- towary miękkie: zakaz kontraktów terminowych na te towary

Celem zewnętrznej walidacji naszych aktywności uczestniczymy corocznie w wybranych ocenach niezależnych agencji ratingowych wyspecjalizowanych w zakresie zrównoważonego rozwoju. Wyniki ocen są przekazywane do GCRC, co umożliwia identyfikację obszarów działania i opracowywanie odpowiednich kroków.

Corporate Responsibility w ubezpieczeniach

Munich Re angażuje się wspólnie z innymi towarzystwami ubezpieczeniowymi w inicjatywę PSI i posiada swoją reprezentację w tamtejszym zarządzie. Ta inicjatywa ma za zadanie promowanie lepszego zrozumienia ryzyk ESG i sposobów ich unikania oraz opracowanie standardów branżowych w tym zakresie. W ramach publicznego raportu PSI udokumentowany jest nasz coroczny postęp w tej dziedzinie.

W naszej działalności ubezpieczeniowej uwzględniane są aspekty ESG w zakresie oceny ryzyka ubezpieczeniowego oraz produktów i usług. Przedsięwzięciem integrującym aspekty ESG są szkolenia pracowników. Poza tym w obszarze reasekuracji stworzono sieć koordynatorów po to, aby pracownicy mogli przekazywać swoją wiedzę wewnątrz swojego działu. W ubezpieczeniach bezpośrednich kontrola aspektów ESG jest standardowym elementem procesu opracowywania produktu dla klientów prywatnych.

Munich Re od 2012 roku opracowywał do wrażliwych tematów specjalnie dopasowane katalogi pytań, które zawarte są w odpowiednich dokumentach przedstawiających stanowisko. Te z kolei zostały wmontowane w narzędzie ESG, które wspiera naszych agentów ubezpieczeniowych w systematycznym uwzględnianiu aspektów ESG w ocenie ryzyka. Poza tym globalnie działający



A handwritten signature in blue ink, located to the right of the circular stamp.

pracownicy mają do dyspozycji rating krajów ESG, który umożliwia im szybki wgląd w istotne wskaźniki.

W lipcu 2018 roku Zarząd zdecydował, że Munich Re nie będzie ubezpieczał nowych obiektów elektrowni węglowych lub kopalni węgla energetycznego w działalności fakultatywnej i bezpośredniej. W przypadku niektórych projektów, jak choćby na rynkach wschodzących, prowadzone są badania jednostkowych przypadków, w których rolę odgrywają takie kryteria, jak zależność kraju od węgla lub strategia klimatyczna przedsiębiorstwa. W centrum naszych działań związanych z ochroną klimatyczną jest jednak tak zwane umożliwienie, czyli wspieranie nowych, przyjaznych dla klimatu technologii w celu tłumienia zmian klimatycznych. Naszym celem jest pomaganie nowym technologiom w przebiceniu się poprzez przejście związanych z tym ryzyk za pomocą rozwiązań ubezpieczeniowych. Robimy to na przykład poprzez pokrycie gwarancji wykonania dla producentów modułów i parków solarnych lub poprzez rozwiązanie transferu ryzyka African Energy Guaranty Facility (AEGF). Wraz z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym i ubezpieczycielami bezpośrednimi ma ono na celu wspieranie zrównoważonej produkcji energii elektrycznej w Afryce poprzez zabezpieczenie ryzyka politycznego dla inwestorów. Ponadto opracowujemy rozwiązania w zakresie transferu ryzyka w zakresie złagodzenia już wspomnianych skutków zmian klimatycznych, na przykład w ramach partnerstw publiczno-prywatnych w regionach szczególnie dotkniętych zmianami klimatycznymi, takich jak Afryka i Oceania. W tym celu zostaliśmy na szczelbu zarządu członkiem komitetu sterującego "Forum Rozwoju Ubezpieczeń" i uczestniczymy operacyjnie w grupach roboczych w opracowywaniu projektów pilotażowych mających na celu ochronę przed klęskami żywiołowymi w krajach rozwijających się i wschodzących. W ramach naszego uczestnictwa w monachijskiej inicjatywie ubezpieczenia klimatycznego (MCII), na Wyspach Karaibskich opracowano parametryczny produkt przeniesienia ryzyka stanowiący zabezpieczenie przed dużymi prędkościami wiatrów i obfitymi opadami. Polisy są dystrybuowane przez lokalnych ubezpieczycieli bezpośrednich, którzy również uczestniczą w transferze ryzyka. Munich Re był jedynym reasekuratorem tego produktu w roku 2018. Projekt karaibski MCII to projekt partnerstwa publiczno-prywatnego, który jeszcze do października 2019 roku będzie otrzymywał wsparcie finansowe z Niemieckiego Ministerstwa Środowiska.

Corporate Responsibility w inwestycjach kapitałowych

Munich Re już na wczesnym etapie zidentyfikował korzyści płynące ze zrównoważonych inwestycji i dlatego umieścił kryteria zrównoważonego rozwoju w wytycznych dotyczących odpowiedzialnego inwestowania na różnych poziomach procesu inwestycyjnego (strategiczna alokacja aktywów, kraje i selekcja pojedynczych tytułów). Munich Re podpisał sformułowane przez ONZ zasady odpowiedzialnego inwestowania (PRI) już w roku 2006, będąc jednym z pierwszych ich sygnatariuszy na świecie. PRI mają na celu lepsze zrozumienie oddziaływania inwestycji na tematy związane ze środowiskiem, społeczeństwem i kierowaniem przedsiębiorstwem oraz wspieranie sygnatariuszy PRI przy integracji tych zagadnień podczas podejmowania przez nich decyzji inwestycyjnych. Związane są z tym wymogi sprawozdawczości („PRI Assessment”). Munich Re osiąga w obecnej PRI Assessment w 2018 roku w module "Strategia i zarządzanie" najwyższą notę "A+". Ocenę "A+" otrzymało 30% z łącznie



340 "właścicieli aktywów" na całym świecie, którzy podpisali zasady PRI. W obrębie odpowiedniej grupy porównawczej "właścicieli aktywów", medianę stanowi ocena "A".

Nasze wytyczne, wiążące w całej grupie kapitałowej, dotyczące odpowiedzialnego inwestowania obejmują wszystkie zasady i wymagania związane z PRI i ESG, które dotyczą naszych inwestycji. Generalnie do wszystkich inwestycji kapitałowych zastosowanie mają wewnętrznie ustanowione kryteria wykluczenia.

W lipcu 2018 roku Zarząd zdecydował, że Munich Re nie będzie inwestować w przedsiębiorstwa, które generują ponad 30% obrotu z wytwarzania energii z węgla i/lub jego wydobywania. Istniejące inwestycje kapitałowe, które nie spełniają tych wymogów, zostały sprzedane w trakcie roku obrachunkowego. Większość naszych inwestycji należy finansować w zrównoważony sposób. Osiągnięcie tych celów mierzy się poprzez wewnętrzne raportowanie dot. zrównoważonego rozwoju (wskaźnik NH). W roku 2018 znaczną część naszych inwestycji stanowiły inwestycje zrównoważone. Określając wskaźnik zrównoważonego rozwoju, orientujemy się na zrównoważone kryteria inwestycyjne w odpowiednich klasach aktywów. Inwestycje w akcje i obligacje korporacyjne są przeprowadzane w szczególności z uwzględnieniem indeksów zrównoważonego rozwoju (np. Dow Jones Sustainability, World Group index lub FTSE4Good). Inne obligacje są oceniane na podstawie ocen dostawców ESG Research (na przykład ISS-oekom). Obligacje skarbowe są analizowane za pomocą ratingu krajów w zakresie zrównoważonego rozwoju MSCI. Przy nabywaniu nieruchomości w procesie decyzyjnym uwzględniane są m.in. wydajność energetyczna i materiały budowlane. Konkretny aspekt ESG są już badane z należytą starannością w odniesieniu do inwestycji w infrastrukturę, energię odnawialną i leśnictwo.

Oprócz tradycyjnych informacji finansowych, MEAG łączy kryteria ESG z decyzjami inwestycyjnymi w zoptymalizowanym procesie inwestycyjnym na rzecz zrównoważonego rozwoju. Integracja ESG pozwala na całościową analizę i głębsze zrozumienie ryzyka i szans inwestycyjnych. Poza tradycyjną analizą finansową pomaga zidentyfikować zagrożenia i szanse w dziedzinie ESG. Jesteśmy przekonani, że integracja ESG prowadzi do długoterminowych odpowiedzialnych decyzji inwestycyjnych. Od czerwca 2017 roku MEAG współpracuje z MSCI ESG Research, wiodącym dostawcą analiz i ocen zrównoważonego rozwoju w dziedzinach środowiska, spraw społecznych i zarządzania biznesem (ESG). Korzystając z MSCI ESG Research i ocen MSCI ESG, podejście MEAG do inwestycji w duchu zrównoważonego rozwoju ma być precyzowane i udoskonalane. Dzięki znaczącemu globalnemu pokryciu w najważniejszych klasach aktywów, MSCI wspiera MEAG w określaniu zrównoważonego spektrum inwestycyjnego, jak również w wyborze zrównoważonych wartości jednostkowych.

W obszarze aktywów niepiętnych opracowaliśmy własne kryteria zrównoważonego rozwoju. Wybitnym przykładem z niedawnej przeszłości jest nabycie pod koniec 2018 roku 91 000 hektarów gruntów leśnych w Teksasie i Luizjanie o wielkości kraju związkowego Berlina. Dzięki absorpcji dwutlenku węgla przez lasy przyczyniamy się pozytywnie w ochronę klimatu. Innym przykładem jest zakup parku solarnego w południowej Hiszpanii pod koniec 2018 roku o łącznej wydajności 175 megawat. Jest



to jedna z największych farm słonecznych, niezależnych od subwencji rządowych w Europie. Z 300 gigawatogodzin generowanych w ten sposób może być zasilane energią elektryczną z odnawialnych źródeł energii każdego roku około 87.000 gospodarstw domowych.



Raport niezależnego biegłego rewidenta na temat kontroli przeprowadzonej w celu uzyskania umiarkowanej pewności

Do Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft Aktiengesellschaft w München, München

Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania na temat informacji niefinansowych spółki Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft Aktiengesellschaft in München (dalej: Munich Re) zgodnie z § 289b HGB [*niemiecki kodeks handlowy*], które jest połączone ze sprawozdaniem na temat informacji niefinansowych grupy kapitałowej według § 315b HGB, składające się ze skonsolidowanego sprawozdania na temat informacji niefinansowych oraz zakwalifikowanego poprzez odsyłacz jako element rozdziału „Grupa” skonsolidowanego sprawozdania z działalności grupy kapitałowej (dalej: sprawozdanie na temat informacji niefinansowych) za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku, którego celem było uzyskanie umiarkowanej pewności.

Odpowiedzialność ustawowych przedstawicieli

Ustawowi przedstawiciele spółki są odpowiedzialni za sporządzenie sprawozdania na temat informacji niefinansowych według §§ 315c w powiązaniu z 289c do 289e HGB [*kodeks handlowy*].

Odpowiedzialność przedstawicieli ustawowych spółki obejmuje wybór i zastosowanie metod sporządzenia sprawozdania na temat informacji niefinansowych oraz przyjęcie założeń i przeprowadzenie szacunków dotyczących poszczególnych danych, które są odpowiednie w tych okolicznościach. Poza tym ustawowi przedstawiciele są odpowiedzialni za przeprowadzenie wewnętrznych kontroli, które uznali za konieczne, aby móc sporządzić sprawozdanie na temat informacji niefinansowych, pozbawione znaczących – zamierzonych lub niezamierzonych – fałszywych informacji.

Oświadczenia biegłego rewidenta o niezależności i zapewnieniu jakości

Jesteśmy niezależni od przedsiębiorstwa w myśl niemieckich przepisów handlowych i zasad etyki zawodowej i wypełniliśmy nasze pozostałe obowiązki zawodowe zgodnie z tymi wymaganiami.

Nasza spółka audytowa stosuje krajowe regulacje ustawowe i normy branżowe celem zapewnienia odpowiedniego poziomu jakości, w szczególności statut zawodowy biegłych rewidentów i audytorów przysięgłych oraz standard zabezpieczenia jakości IDW [*niemiecki instytut biegłych rewidentów*]: wymogi wobec zabezpieczenia jakości w praktyce biegłych rewidentów (IDW QS1).



Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Naszym zadaniem jest wydanie opinii z umiarkowaną pewnością na podstawie przeprowadzonej przez nas kontroli na temat sprawozdania na temat informacji niefinansowych.

Naszą kontrolę przeprowadziliśmy przy zachowaniu International Standard on Assurance Engagements (ISAE) 3000 (Revised): „Assurance Engagements other than Audits or Reviews of Historical Financial Information”, wydanych przez IAASB. Zgodnie z tymi regulacjami kontrolę należy tak zaplanować i przeprowadzić, żeby możliwe było wydanie opinii z umiarkowaną pewnością o tym, czy sprawozdanie na temat informacji niefinansowych spółki zostało sporządzone we wszystkich istotnych punktach w zgodności z §§ 315c w powiązaniu z 289c do 289e HGB [kodeks handlowy]. Przy badaniu w celu uzyskania umiarkowanej pewności przeprowadzone czynności kontrolne w porównaniu z badaniem celem uzyskania wystarczającej pewności są mniej obszerne, przez co uzyskuje się znacznie mniejszą pewność wyniku kontroli. Wyboru czynności kontrolnych dokonuje zgodnie z własnym uznaniem biegły rewident.

W ramach naszej kontroli, którą przeprowadziliśmy w części zasadniczej w okresie od października 2018 roku do marca 2019 roku podjęliśmy m.in. następujące czynności kontrolne i inne działania:

- badanie ankietowe pracowników odnośnie doboru tematów sprawozdania na temat informacji niefinansowych, oceny ryzyka i koncepcji Munich Re w zakresie tematów zidentyfikowanych jako istotne,
- badanie ankietowe pracowników zaangażowanych do zgromadzenia i konsolidacji danych oraz sporządzenia sprawozdania na temat informacji niefinansowych, do oceny systemów sprawozdawczości, metod pozyskiwania i przetwarzania danych oraz wewnętrznych kontroli, o ile są one odpowiednie do przeprowadzenia kontroli danych w sprawozdaniu na temat informacji niefinansowych,
- identyfikacja prawdopodobnego ryzyka wystąpienia w sprawozdaniu na temat informacji niefinansowych znaczących fałszywych danych
- wgląd w odpowiednie dokumentacje systemów i procesów dotyczących pozyskiwania, analizy i agregacji danych z właściwych działów jak na przykład compliance i personel w okresie sprawozdawczym oraz ich sprawdzenie za pomocą prób losowych,
- analityczna ocena danych w sprawozdaniu na temat informacji niefinansowych na poziomie spółki matki i grupy kapitałowej,
- badania ankietowe i wgląd w dokumenty w próbach losowych odnośnie gromadzenia i raportowania wybranych danych,
- ocena prezentacji danych w sprawozdaniu na temat informacji niefinansowych.



Opinia pokontrolna

Na podstawie przeprowadzonych czynności kontrolnych i pozyskanych dokumentów kontrolnych nie ujawniły się nam żadne okoliczności, które doprowadziłyby nas do przekonania, że sprawozdanie na temat informacji niefinansowych Munich Re za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 nie zostało sporządzone we wszystkich istotnych punktach w zgodności z §§ 315c w powiązaniu z 289c do 289e HGB [*niemiecki kodeks handlowy*].

Cel wykorzystania raportu

Wydajemy ten raport na podstawie zlecenia zawartego z Munich Re. Badanie zostało przeprowadzone dla potrzeb przedsiębiorstwa. Raport jest przeznaczony jedynie dla celów poinformowania spółki na temat wyniku badania i nie jest przeznaczony do innych celów. Niniejszy raport nie jest przeznaczony do tego, żeby osoby trzecie na jego podstawie podejmowały decyzje (majątkowe).

Warunki zlecenia i odpowiedzialność

W odniesieniu do tego zlecenia obowiązujące są, także w stosunku do osób trzecich, nasze Ogólne Warunki Zamówienia dla Biegłych Rewidentów i Firm Audytorskich z dnia 1 stycznia 2017 (www.de.ey.com/IDW-Auftragsbedingungen). Odsyłamy gwoli uzupełnienia ze względu na zawarte tam w pkt. 9 regulacje dotyczące odpowiedzialności oraz wyłączenia odpowiedzialności względem osób trzecich. Względem osób trzecich nie ponosimy żadnej odpowiedzialności i nie jesteśmy w inny sposób zobowiązani, chyba, że zawarliśmy z osobą trzecią inaczej brzmiące porozumienie na piśmie lub wspomniane wyłączenie odpowiedzialności jest nieskuteczne.

Pragniemy wyraźnie podkreślić, że nie przeprowadzamy aktualizacji raportu w odniesieniu do wydarzeń lub okoliczności, które miały miejsce po jego sporządzeniu, o ile nie występuje w tej kwestii żadne prawne zobowiązanie. Ktokolwiek przyjmuje do wiadomości przedstawiony w powyższym raporcie wynik naszego badania, sam ponosi odpowiedzialność za decyzje, czy i w jakiej formie ten wynik dla swoich celów spożytkuje i poprzez własne działania sprawdzające poszerzy, zweryfikuje lub zaktualizuje.

München [*Monachium*], 8 marca 2019 roku

Ernst & Young GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

Nicole Richter
Biegły rewident

Nina Müller
Biegły rewident

Zgodność tłumaczenia z oryginałem w języku niemieckim potwierdza tłumacz przysięgły języka niemieckiego mgr Marcin Urban. Nr TP/2367/06. Nr w repertorium: 03/2019. Gdańsk, dnia 04.04.2019.

