

Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna

INFORMACJE ZE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2019 ROKU
SPORZĄDZONEGO ELEKTRONICZNIE¹ ZGODNIE Z POLSKIMI
STANDARDAMI RACHUNKOWOŚCI



¹ Niniejszy dokument prezentuje wszystkie dane i informacje znajdujące się w oryginalnym sprawozdaniu finansowym spółki sporządzonym zgodnie z wymogami określonymi w art. 45 ust. 1g ustawy o rachunkowości w formacie .xml, w układzie obowiązującym przed wprowadzeniem z dniem 1 października 2018 roku elektronicznych sprawozdań finansowych. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania datowane na 11 marca 2020 roku odnosi się wyłącznie do sprawozdania finansowego sporządzonego w formacie .xml.

Spis treści

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego	4
1. Wstęp.....	4
2. Wybrane jednostkowe dane finansowe PZU	5
3. Kursy wymiany złotego w stosunku do euro	5
4. Zmiany zasad (polityki) rachunkowości w roku obrotowym	5
5. Zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego i porównywalność danych.....	5
6. Korekty błędów lat ubiegłych.....	6
7. Znaczące zdarzenia, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym 6	6
8. Znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych ujęte w sprawozdaniu finansowym okresu sprawozdawczego	6
9. Znaczące zdarzenia dotyczące okresu sprawozdawczego mające wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego	6
10. Organy zarządzające i nadzorujące PZU	6
11. Wynagrodzenie firmy audytorskiej przeprowadzającej badania sprawozdań finansowych	8
12. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości.....	8
13. Wskazanie, objaśnienie i kwantyfikacja istotnych różnic pomiędzy PSR i MSSF	23
Bilans i pozycje pozabilansowe	26
Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych.....	29
Ogólny rachunek zysków i strat.....	30
Zestawienie zmian w kapitale własnym.....	32
Rachunek przepływów pieniężnych	34
Techniczne rachunki ubezpieczeń – działalność bezpośrednia	36
Techniczne rachunki ubezpieczeń – reasekuracja czynna	55
Dodatkowe informacje i objaśnienia.....	65
1. Wartości niematerialne i prawne	65
2. Lokaty.....	68
3. Należności	107
4. Inne składniki aktywów	112
5. Rozliczenia międzyokresowe	115
6. Zmiany odpisów aktualizujących.....	117
7. Kapitały własne	119
8. Zobowiązania podporządkowane.....	122
9. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	122
10. Oszacowane regresy, odzyski i dotacje.....	126
11. Pozostałe rezerwy	127
12. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne	131
13. Rozliczenia międzyokresowe	137



14. Wypłacalność zakładu ubezpieczeń.....	137
15. Pozycje pozabilansowe.....	138
16. Składki w ubezpieczeniach majątkowych i osobowych.....	139
17. Składki zarobione brutto.....	140
18. Rozliczenia z tytułu reasekuracji.....	141
19. Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto.....	142
20. Dane uzupełniające do technicznego rachunku ubezpieczeń.....	144
21. Informacje o przebiegu procesów likwidacji szkód.....	147
22. Koszty działalności ubezpieczeniowej.....	147
23. Pozostałe przychody operacyjne.....	149
24. Pozostałe koszty operacyjne.....	149
25. Przychody i koszty odsetkowe.....	150
26. Podatek dochodowy.....	151
27. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności.....	153
28. Informacja dodatkowa do rachunku przepływów pieniężnych.....	153
29. Pozostałe informacje i objaśnienia.....	154
30. Sprawy sporne.....	154
31. Zatrudnienie.....	157
32. Umowy o badanie oraz przegląd sprawozdań finansowych.....	157
33. Transakcje z podmiotami powiązаныmi.....	157
34. Pozostałe informacje.....	162

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

1. Wstęp

Podstawowe dane o Spółce

Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna („PZU”, „Spółka”) posiada siedzibę w Warszawie przy Al. Jana Pawła II 24.

PZU jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym dla Miasta Stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000009831.

Podstawowym przedmiotem działalności PZU według Polskiej Klasyfikacji Działalności i Europejskiej Klasyfikacji Działalności są pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe (65.12).

PZU jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej („Grupa PZU”) i sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Okres objęty jednostkowym sprawozdaniem finansowym

Jednostkowe sprawozdanie finansowe sporządzono za okres 12 miesięcy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku. Dane porównywalne odnoszą się do okresu od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku.

Format jednostkowego sprawozdania finansowego

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za 2019 rok zawiera dane finansowe zaprezentowane w układzie określonym w załączniku Nr 3 do rozporządzenia Ministra Finansów z 18 października 2005 roku w sprawie zakresu informacji wykazywanych w sprawozdaniach finansowych i skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych, wymaganych w prospekcie emisyjnym dla emitentów z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, dla których właściwe są polskie zasady rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2019 roku, poz. 1449, „rozporządzenie o sprawozdaniach finansowych w prospekcie”).

Zgodnie z art. 45 ust. 1f i g ustawy o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2019 roku, poz. 351, „ustawa o rachunkowości”) jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w postaci elektronicznej, w strukturze logicznej oraz formacie udostępnionym w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie Ministerstwa Finansów. Z uwagi na brak struktur logicznych wyczerpujących wymogi informacyjne określone w rozporządzeniu o sprawozdaniach finansowych w prospekcie, sprawozdanie sporządzono w oparciu o struktury dedykowane zakładom ubezpieczeń. W konsekwencji część informacji wymaganych we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego emitenta została zaprezentowana w Informacji dodatkowej.

Założenie kontynuacji działalności

Jednostkowe sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez PZU w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. w okresie co najmniej 12 miesięcy po zakończeniu okresu sprawozdawczego.

Na dzień podpisania jednostkowego sprawozdania finansowego nie stwierdzono istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez PZU w okresie 12 miesięcy po zakończeniu okresu sprawozdawczego na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia dotychczasowej działalności.

Jednostka prezentacyjna

W jednostkowym sprawozdaniu finansowym, o ile nie zaznaczono inaczej, wszystkie kwoty wykazane są w tysiącach złotych.

Działalność zaniechana

W 2019 roku ani w 2018 roku PZU nie zaniechał prowadzenia jakiegokolwiek rodzaju działalności.

Sezonowość lub cykliczność działalności

Działalność PZU nie podlega znacznej sezonowości lub cykliczności.

2. Wybrane jednostkowe dane finansowe PZU

Dane z bilansu	31 grudnia 2019 tys. zł	31 grudnia 2018 tys. zł	31 grudnia 2019 tys. EUR	31 grudnia 2018 tys. EUR
Aktywa	41 596 414	43 566 528	9 767 856	10 131 751
Kapitał podstawowy	86 352	86 352	20 278	20 082
Kapitał własny, razem	14 956 862	13 924 661	3 512 237	3 238 293
Podstawowa i rozwodniona średnia ważona liczba akcji zwykłych (szt.)	863 523 000	863 523 000	863 523 000	863 523 000
Wartość księgowa na akcję zwykłą (w zł/ EUR)	17,32	16,13	4,07	3,75

Dane z technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych oraz ogólnego rachunku zysków i strat	1 stycznia – 31 grudnia 2019 tys. zł	1 stycznia – 31 grudnia 2018 tys. zł	1 stycznia – 31 grudnia 2019 tys. EUR	1 stycznia – 31 grudnia 2018 tys. EUR
Składki ubezpieczeniowe przypisane brutto	13 039 385	13 002 864	3 031 146	3 047 380
Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	1 405 434	1 538 766	326 708	360 629
Wynik netto na działalności inwestycyjnej ¹⁾	2 222 784	2 151 764	516 710	504 292
Zysk (strata) netto	2 651 012	2 711 879	616 256	635 562
Podstawowa i rozwodniona średnia ważona liczba akcji zwykłych (szt.)	863 523 000	863 523 000	863 523 000	863 523 000
Podstawowy i rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/ EUR)	3,07	3,14	0,71	0,74

¹⁾ Uwzględniono pozycję „Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności”.

Dane ze sprawozdania z przepływów pieniężnych	1 stycznia – 31 grudnia 2019 tys. zł	1 stycznia – 31 grudnia 2018 tys. zł	1 stycznia – 31 grudnia 2019 tys. EUR	1 stycznia – 31 grudnia 2018 tys. EUR
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 120 646	1 910 843	260 506	447 829
Przepływy pieniężne netto z działalności lokacyjnej	4 096 373	461 719	952 246	108 209
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(6 296 424)	(2 176 873)	(1 463 672)	(510 177)
Przepływy pieniężne netto, razem	(1 079 405)	195 689	(250 919)	45 862

3. Kursy wymiany złotego w stosunku do euro

W sprawozdaniu finansowym przyjęto następujące kursy walutowe (także w celu prezentacji wybranych danych finansowych):

EUR / PLN	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Kurs średni	4,3018	4,2669	4,2585	4,3000
Kurs najwyższy w okresie	4,3891	4,3978	nd.	nd.
Kurs najniższy w okresie	4,2406	4,1423	nd.	nd.

Kursy te są:

- dla pozycji bilansu – kursami średnimi NBP na dzień bilansowy;
- dla pozycji rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych – kursami wyliczonymi jako średnia arytmetyczna z kursów NBP obowiązujących na ostatni dzień każdego z miesięcy danego okresu.

4. Zmiany zasad (polityki) rachunkowości w roku obrotowym

W 2019 roku nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości.

5. Zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego i porównywalność danych

W 2019 roku nie dokonano zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

6. Korekty błędów lat ubiegłych

W jednostkowym sprawozdaniu finansowym nie dokonano korekt błędów lat ubiegłych.

7. Znaczące zdarzenia, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

8. Znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych ujęte w sprawozdaniu finansowym okresu sprawozdawczego

Do dnia podpisania jednostkowego sprawozdania finansowego nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

9. Znaczące zdarzenia dotyczące okresu sprawozdawczego mające wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego

9.1 Dywidenda z Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA („PZU Życie”)

W dniu 30 kwietnia 2019 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie PZU Życie podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2018 w kwocie 1 334 885 tys. zł w następujący sposób:

- przeznaczenie na dywidendę kwoty 1 331 807 tys. zł;
- przeznaczenie na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych kwoty 3 078 tys. zł.

Dzień dywidendy ustalono na 30 kwietnia 2019 roku, a dzień wypłaty dywidendy na 3 września 2019 roku. Dywidenda została wypłacona we wskazanym dniu. Kwota ta zwiększyła przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych.

9.2 Wypłacone dywidendy

Zagadnienie opisano w punkcie 7.2 Dodatkowych informacji i objaśnień.

10. Organy zarządzające i nadzorujące PZU

10.1 Zarząd PZU

Od 1 stycznia 2019 roku w skład Zarządu PZU wchodził:

- Paweł Surówka – Prezes Zarządu PZU;
- Roger Hodgkiss – Członek Zarządu PZU;
- Tomasz Kulik – Członek Zarządu PZU;
- Maciej Rapkiewicz – Członek Zarządu PZU;
- Małgorzata Sadurska – Członek Zarządu PZU.

27 marca 2019 roku Rada Nadzorcza PZU podjęła uchwałę w sprawie powołania Pawła Surówki w skład Zarządu PZU nowej kadencji, powierzając mu pełnienie funkcji Prezesa Zarządu PZU.

Powołanie Pawła Surówki nastąpiło na okres wspólnej kadencji rozpoczynającej się z chwilą podjęcia uchwały Rady Nadzorczej PZU w sprawie powołania i obejmującej trzy pełne lata obrotowe 2020-2022.

28 marca 2019 roku Rada Nadzorcza PZU podjęła uchwały w sprawie powołania w skład Zarządu PZU nowej kadencji następujących osób:

- Tomasza Kulika, powierzając mu pełnienie funkcji Członka Zarządu PZU;
- Macieja Rapkiewicza, powierzając mu pełnienie funkcji Członka Zarządu PZU;
- Małgorzaty Sadurskiej, powierzając jej pełnienie funkcji Członka Zarządu PZU;
- Marcina Eckerta, powierzając mu pełnienie funkcji Członka Zarządu PZU;
- Adama Brzozowskiego, powierzając mu pełnienie funkcji Członka Zarządu PZU;

- Elżbiety Häuser-Schöneich, powierzając jej pełnienie funkcji Członka Zarządu PZU.

W przypadku Adama Brzozowskiego i Elżbiety Häuser-Schöneich powołanie nastąpiło od 25 maja 2019 roku, na okres wspólnej kadencji rozpoczynającej się z chwilą powołania Prezesa Zarządu PZU i obejmującej trzy pełne lata obrotowe 2020-2022.

W przypadku pozostałych osób powołanie nastąpiło z dniem 28 marca 2019 roku na okres wspólnej kadencji rozpoczynającej się z chwilą powołania Prezesa Zarządu PZU i obejmującej trzy pełne lata obrotowe 2020-2022.

Roger Hodgkiss pełnił funkcję Członka Zarządu PZU do dnia ZWZ PZU na zasadzie sprawowania mandatu zgodnie z art. 369 § 4 Kodeksu spółek handlowych.

23 października 2019 roku Rada Nadzorcza PZU podjęła uchwałę dotyczącą powołania Aleksandry Agatowskiej w skład Zarządu PZU, powierzając jej pełnienie funkcji Członka Zarządu PZU. Powołanie nastąpiło z dniem 24 października 2019 roku na okres wspólnej kadencji obejmującej trzy pełne lata obrotowe 2020-2022.

19 lutego 2020 roku Aleksandra Agatowska złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu PZU z tym samym dniem.

Na dzień podpisania jednostkowego sprawozdania finansowego w skład Zarządu PZU wchodził:

- Paweł Surówka – Prezes Zarządu PZU;
- Adam Brzozowski – Członek Zarządu PZU;
- Marcin Eckert – Członek Zarządu PZU;
- Elżbieta Häuser-Schöneich – Członek Zarządu PZU;
- Tomasz Kulik – Członek Zarządu PZU;
- Maciej Rapkiewicz – Członek Zarządu PZU;
- Małgorzata Sadurska – Członek Zarządu PZU.

10.2 Rada Nadzorcza PZU

Od 1 stycznia 2019 roku w skład Rady Nadzorczej PZU wchodził:

- Maciej Łopiński – Przewodniczący Rady;
- Paweł Górecki – Wiceprzewodniczący Rady;
- Alojzy Nowak – Sekretarz Rady;
- Marcin Chludziński – Członek Rady;
- Agata Górnicka – Członek Rady;
- Robert Jastrzębski – Członek Rady;
- Katarzyna Lewandowska – Członek Rady;
- Robert Śnitko – Członek Rady;
- Maciej Zaborowski – Członek Rady.

24 maja 2019 roku ZWZ PZU ustaliło liczbę członków Rady Nadzorczej PZU na 11 osób i powołało w skład Rady Nadzorczej PZU nowej kadencji: Macieja Łopińskiego, Roberta Jastrzębskiego, Alojzego Nowaka, Marcina Chludzińskiego, Agatę Górnicką, Roberta Śnitko, Elżbietę Mączyńską-Ziemacką, Tomasza Kuczura, Krzysztofa Opolskiego, Macieja Zaborowskiego. Powołanie nastąpiło na okres wspólnej kadencji, która obejmuje trzy kolejne pełne lata obrotowe 2020 – 2022.

Ponadto 24 maja 2019 roku Prezes Rady Ministrów działając w imieniu Skarbu Państwa Rzeczypospolitej Polskiej powołał na podstawie § 20 ust. 7 Statutu PZU Pawła Góreckiego na Członka Rady Nadzorczej PZU.

Od 24 maja 2019 roku do dnia podpisania jednostkowego sprawozdania finansowego w skład Rady Nadzorczej PZU wchodził:

- Maciej Łopiński – Przewodniczący Rady;
- Paweł Górecki – Wiceprzewodniczący Rady;
- Alojzy Nowak – Sekretarz Rady;
- Marcin Chludziński – Członek Rady;
- Agata Górnicka – Członek Rady;
- Robert Jastrzębski – Członek Rady;
- Tomasz Kuczur – Członek Rady;

- Elżbieta Mączyńska-Ziemacka – Członek Rady;
- Krzysztof Opolski – Członek Rady;
- Robert Śnitko – Członek Rady;
- Maciej Zaborowski – Członek Rady.

10.3 Dyrektorzy Grupy PZU

Oprócz Członków Zarządu kluczowym personelem kierowniczym w Grupie PZU są także Dyrektorzy Grupy PZU.

Od 1 stycznia 2019 roku Dyrektorami Grupy PZU byli:

- Aleksandra Agatowska;
- Tomasz Karusewicz;
- Bartłomiej Litwińczuk;
- Dorota Macieja;
- Roman Pałac.

Z dniem 30 kwietnia 2019 r. Tomasz Karusewicz został odwołany z funkcji Dyrektora Grupy PZU. Od 1 do 24 maja 2019 r. Roger Hodgkiss pełnił funkcję Dyrektora Grupy PZU w PZU Życie. Z dniem 25 maja 2019 r. na Dyrektora Grupy PZU w PZU Życie powołano Adama Brzozowskiego. W związku z powołaniem do Zarządu PZU, z dniem 23 października 2019 r. z funkcji Dyrektora Grupy PZU odwołano Aleksandrę Agatowską. Z dniem 20 lutego 2020 roku Aleksandrę Agatowską ponownie powołano na stanowisko Dyrektora Grupy PZU.

Na dzień podpisania jednostkowego sprawozdania finansowego Dyrektorami Grupy PZU byli:

- Aleksandra Agatowska (PZU);
- Adam Brzozowski (PZU Życie);
- Bartłomiej Litwińczuk (PZU);
- Dorota Macieja (PZU);
- Roman Pałac (PZU).

11. Wynagrodzenie firmy audytorskiej przeprowadzającej badania sprawozdań finansowych

Informacje o wynagrodzeniu firmy audytorskiej przeprowadzającej badania sprawozdań finansowych, przedstawione zgodnie z zapisami punktu 12.a podpunkt b części „B. Dodatkowe Noty Objasniające” załącznika nr 3 do rozporządzenia o sprawozdaniach finansowych w prospekcie, umieszczono w punkcie 32.1 Dodatkowych informacji i objaśnień.

12. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości

W myśl art. 45 ust. 1a ustawy o rachunkowości, sprawozdania finansowe emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na jednym z rynków regulowanych krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego mogą być sporządzane zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej („MSSF”).

Z uwagi na fakt, że Walne Zgromadzenie PZU nie podjęło decyzji, o której mowa w art. 45 ust. 1c ustawy o rachunkowości, w sprawie sporządzania sprawozdań finansowych zgodnie z MSSF, jednostkowe sprawozdanie finansowe PZU za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2019 roku sporządzono zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz w wydanych na jej podstawie aktami wykonawczymi, m.in.:

- rozporządzeniem Ministra Finansów z 12 kwietnia 2016 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. z 2016 roku, poz. 562 „rozporządzenie w sprawie rachunkowości ubezpieczycieli”);
- rozporządzeniem Ministra Finansów z 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. z 2017 roku, poz. 277),

a także przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości i zwanymi dalej łącznie Polskimi Standardami Rachunkowości („PSR”).

Inne ważne akty prawne mające zastosowanie do jednostkowego sprawozdania finansowego obejmują ustawę z 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz. U. z 2019 roku, poz. 381 z późn. zm. „ustawa o działalności ubezpieczeniowej”).

W sprawach nieuregulowanych ustawą o rachunkowości oraz wydanymi na jej podstawie aktami wykonawczymi, stosuje się odpowiednio Krajowe Standardy Rachunkowości i/lub MSSF.

12.1 Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne są rozpoznawane, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości spowodują wpływ korzyści ekonomicznych, które mogą być powiązane z tymi aktywami i obejmują nabyte przez PZU, zaliczane do aktywów trwałych, prawa majątkowe nadające się do gospodarczego wykorzystania, o przewidywanym okresie użyteczności dłuższym niż rok, przeznaczone do używania na potrzeby PZU.

Wartości niematerialne i prawne obejmują w szczególności: oprogramowanie komputerowe, autorskie prawa majątkowe, licencje oraz koncesje.

Wartości niematerialne i prawne wyceniane są wg cen nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Wartości niematerialne i prawne amortyzowane są przy zastosowaniu metody liniowej przez przewidywany okres użytkowania, zgodnie z planem amortyzacji przyjętym przez PZU, który odpowiada ich szacowanemu okresowi użyteczności ekonomicznej, przy zastosowaniu rocznych stawek amortyzacji od 20% do 50%.

W uzasadnionych przypadkach, po indywidualnej analizie, dopuszcza się stosowanie innej stawki amortyzacji adekwatnej do przewidywanego okresu użytkowania danego składnika wartości niematerialnych. W związku z podjętą decyzją dotyczącą planowanego okresu użytkowania systemu produktowego Platforma Everest w PZU przez okres 10 lat, przyjęto dla niego roczną stawkę amortyzacji 10%.

Wartości niematerialne i prawne o wartości jednostkowej nieprzekraczającej 3 500 zł zaliczane są do kosztów w miesiącu oddania ich do używania.

12.2 Lokaty

12.2.1. Lokaty w nieruchomości

Lokaty w nieruchomości obejmują: grunty własne, prawa wieczystego użytkowania gruntu, budowle i budynki, a także będące odrębną własnością lokale, spółdzielcze własnościowe prawa do lokalu mieszkalnego, spółdzielcze prawa do lokalu użytkowego, inwestycje budowlane oraz zaliczki na poczet inwestycji budowlanych.

Lokaty w nieruchomości są wyceniane wg cen nabycia lub kosztu wytworzenia z uwzględnieniem przeszacowania dokonanego na podstawie odrębnych przepisów (ostatnie takie przeszacowanie przeprowadzono 1 stycznia 1995 roku, a jego skutki odniesiono na kapitał z aktualizacji wyceny), pomniejszonej o wartość naliczonego na dzień bilansowy umorzenia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Nieruchomości amortyzowane są przy zastosowaniu metody liniowej przez przewidywany okres użytkowania, zgodnie z planem amortyzacji przyjętym przez PZU, który odpowiada ich szacowanemu okresowi użyteczności ekonomicznej, przy zastosowaniu rocznych stawek amortyzacji dla kluczowych składników danej kategorii, przedstawionych poniżej. W uzasadnionych przypadkach PZU może ustalać indywidualnie stawki amortyzacji zgodnie z obowiązującym planem amortyzacji. Grunty własne oraz inwestycje budowlane i zaliczki na poczet inwestycji nie podlegają amortyzacji.

Kategoria aktywów	Stawka amortyzacji
Spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego oraz spółdzielcze prawo do lokalu użytkowego	2,5%
Budynki i budowle	1,5 - 10%

12.2.2. Udziały lub akcje w jednostkach podporządkowanych

Udziały lub akcje w jednostkach podporządkowanych wyceniane są metodą praw własności.

Metoda praw własności polega na wycenie akcji lub udziałów w jednostce podporządkowanej w cenie ich nabycia powiększonej lub pomniejszonej o, przypadające na rzecz PZU, zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego jednostki podporządkowanej,

jakie nastąpiły od dnia objęcia kontroli, uzyskania współkontroli lub znaczącego wpływu do dnia bilansowego, przy czym udział w zwiększeniach lub zmniejszeniach kapitału własnego jednostki podporządkowanej koryguje się o:

- odpis wartości firmy (dokonywany metodą liniową przez okres do dwudziestu lat);
- odpis różnicy w wycenie aktywów netto według ich wartości godziwych i wartości księgowych przypadających na dany okres sprawozdawczy.

Różnice w wycenie aktywów netto według ich wartości godziwych i wartości księgowych obejmują głównie zidentyfikowane w trakcie procesu alokacji ceny nabycia wartości niematerialne i prawne oraz inne przeszacowania, takie jak m.in.:

- znaki towarowe – amortyzowane metodą liniową najczęściej przez okres identyczny z okresem amortyzacji wartości firmy;
- ubezpieczenia - przyszłe zyski z zakupionego portfela umów ubezpieczenia (ang. value in force) - amortyzowane przez okres obowiązywania umów ubezpieczenia;
- inne przeszacowania do wartości godziwych tych składników aktywów i zobowiązań jednostek podporządkowanych, które nie były wyceniane w wartości godziwej;
- ujęcie wpływu podatku odroczonego na aktywa netto jednostki podporządkowanej wynikającego ze wskazanych powyżej różnic.

Skutki wyceny akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych metodą praw własności ujmuje się w następujący sposób:

- przeszacowania akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych do wartości powyżej ceny nabycia ujmowane są w kapitale z aktualizacji wyceny;
- przeszacowania akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych do wartości poniżej ceny ich nabycia ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Trwała utrata wartości

Na koniec każdego roku obrotowego oraz każdorazowo, gdy istnieją przesłanki, że mogło dojść do utraty wartości, akcje i udziały jednostek podporządkowanych oraz wartość firmy poddaje się testom na utratę wartości. Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości rozpoznawane są w rachunku zysków i strat.

Test na utratę wartości firmy oparty jest na porównaniu wartości odzyskiwalnej poszczególnej jednostki lub ośrodka wypracowującego przepływy pieniężne z jej wartością bilansową. W sytuacji, gdy wartość użytkowa, wyrażona jako wartość bieżąca oczekiwanych przyszłych korzyści ekonomicznych netto, zdyskontowanych przy zastosowaniu bieżącej rynkowej stopy zwrotu dla podobnych aktywów finansowych jest niższa od wartości bilansowej tworzy się odpis aktualizujący, który zalicza się do rachunku zysków i strat. Dla jednostek notowanych na aktywnym rynku wartość odzyskiwaną szacuje się w oparciu o wartość godziwą.

Ustalenie wartości odzyskiwalnej poszczególnej jednostki lub ośrodka wypracowującego przepływy pieniężne wymaga profesjonalnego osądu i oceny przyjętych założeń między innymi: roli gospodarczej jednostki, stopy dyskontowej, stopy wolnej od ryzyka, współczynnika beta, aktywności rynku, na którym notowane są jednostki oraz prognozowanych przepływów pieniężnych.

12.2.3. Instrumenty finansowe

Instrumenty finansowe są klasyfikowane w momencie nabycia do następujących kategorii:

- aktywa finansowe i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu;
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności;
- pożyczki udzielone i należności własne;
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Aktywa i zobowiązania finansowe ujmowane są w bilansie w momencie, gdy PZU staje się stroną wiążącego kontraktu, z którego wynika, iż ponosi ryzyko i staje się beneficjentem korzyści związanych z instrumentem finansowym. W przypadku transakcji zawieranych na zorganizowanym rynku, nabycie bądź sprzedaż aktywów i zobowiązań finansowych ujmuje się w księgach w dacie zawarcia transakcji.

Instrumenty finansowe ujmowane są początkowo wg wartości godziwej skorygowanej o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub wystawienia danego instrumentu finansowego. Wartością godziwą instrumentu finansowego w momencie jego początkowego ujęcia jest zwykle jego cena transakcyjna, o ile charakter instrumentu finansowego nie wskazuje, że jest inaczej.

W przypadku instrumentów finansowych przynoszących przychody odsetkowe, odsetki naliczane są począwszy od następnego dnia po dniu rozliczenia transakcji.

W wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych uwzględniane są naliczone na dzień bilansowy odsetki, zgodnie z warunkami emisji z uwzględnieniem pełnej wartości odsetek kupionych, ale nie rozliczonych, a także odsetek przyznanych, ale nie wypłaconych.

Rozchód instrumentów finansowych ustala się wg zasady „pierwsze weszło – pierwsze wyszło” (ang. FIFO).

Wartości godziwe instrumentów finansowych określa się na podstawie dostępnych publicznie kwotowań na aktywnym rynku, a w przypadku ich braku – przy wykorzystaniu modeli wyceny odnoszonych do publikowanych notowań instrumentów finansowych, stóp procentowych i indeksów giełdowych.

Wyjątek stanowią akcje i udziały, których wartości godziwej nie można wiarygodnie oszacować. W tej sytuacji wyceniane są one wg kosztu nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu

Do instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu zalicza się aktywa nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z krótkoterminowych zmian cen oraz wahań innych czynników rynkowych albo krótkiego czasu trwania nabytego instrumentu, a także instrumenty pochodne, o ile nie zostały one uznane za instrumenty zabezpieczające.

Do instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu zalicza się również zobowiązania do dostarczenia pożyczonych papierów wartościowych oraz innych instrumentów finansowych, w przypadku zawarcia przez jednostkę umowy sprzedaży krótkiej.

Aktywa finansowe zaliczone przez jednostkę do przeznaczonych do obrotu nie są przekwalifikowywane do innych kategorii.

Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się wg wartości godziwej.

Instrumenty pochodne

Instrumenty pochodne ujmuje się w księgach rachunkowych w wartości godziwej na dzień zawarcia transakcji i w późniejszych okresach wycenia się w wartości godziwej.

Dla instrumentów pochodnych notowanych na aktywnym rynku za wartość godziwą przyjmuje się cenę zamknięcia notowań na dzień bilansowy.

Wartość godziwa instrumentów pochodnych nienotowanych na aktywnym rynku, w tym kontraktów terminowych (ang. forward) oraz kontraktów zamiany oprocentowania typu IRS (ang. interest rate swap) określana jest metodą zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych. W przypadku walut, dla których dostępne są odpowiednie dane rynkowe, krzywe stóp procentowych stosowane do wyceny są budowane przy założeniu, że stawki wolne od ryzyka pochodzą z krzywych OIS (ang. overnight indexed swaps), w sposób uwzględniający walutę depozytu zabezpieczającego. Dla pozostałych walut, krzywe stóp procentowych są budowane na bazie dostępnych kwotowań instrumentów pochodnych.

Instrumenty pochodne wykazuje się w bilansie w pozycji „Pozostałe lokaty” aktywów lub w pozycji „Pozostałe zobowiązania” pasywów.

Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych nie będących instrumentami zabezpieczającymi ujmowane są w rachunku zysków i strat okresu sprawozdawczego.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności

Do aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności zalicza się aktywa finansowe niezakwalifikowane do pożyczek udzielonych i należności własnych, dla których zawarte kontrakty ustalają termin wymagalności spłaty wartości nominalnej oraz określają prawo do otrzymania w ustalonych terminach korzyści ekonomicznych, na przykład odsetek, w stałej lub możliwej do ustalenia kwocie, pod warunkiem, że PZU zamierza i może utrzymać te aktywa do czasu, gdy staną się one wymagalne (w szczególności dłużne papiery wartościowe).

Klasyfikacja ta w znacznym stopniu oparta jest na subiektywnej ocenie Zarządu PZU, który dokonując analizy określa swój zamiar i możliwości utrzymywania tych instrumentów finansowych do terminu wymagalności. Ocena ta jest oparta na analizie sytuacji majątkowej i finansowej oraz dopasowania aktywów i zobowiązań PZU.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności wyceniane są na dzień bilansowy wg skorygowanej ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Pożyczki udzielone i należności własne

Do pożyczek udzielonych i należności własnych zalicza się, niezależnie od terminu ich zapadalności (zapłaty), aktywa finansowe powstałe na skutek wydania bezpośrednio drugiej stronie kontraktu środków pieniężnych.

Do pożyczek zalicza się także transakcje typu buy-sell-back oraz lokaty terminowe w instytucjach kredytowych bez względu na okres zapadalności lokaty.

Pożyczki udzielone, w tym lokaty terminowe i należności własne, wykazuje się wg skorygowanej ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Otrzymane oraz naliczone odsetki od lokat terminowych w instytucjach kredytowych przypadające na okres sprawozdawczy wykazuje się w pozycji „Przychody z lokat terminowych w instytucjach kredytowych” ogólnego rachunku zysków i strat.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży zalicza się aktywa niezaklasyfikowane do opisanych powyżej kategorii tj.:

- instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu;
- aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności;
- pożyczek udzielonych i należności własnych.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wyceniane są wg wartości godziwej, a gdy jej ustalenie w sposób wiarygodny nie jest możliwe – według ceny nabycia z uwzględnieniem trwałej utraty wartości.

Różnica pomiędzy wartością godziwą aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży a ich ceną nabycia, a w przypadku instrumentów dłużnych – skorygowaną ceną nabycia, odnoszona jest na kapitał z aktualizacji wyceny.

Skutki przeszacowania instrumentów dłużnych dostępnych do sprzedaży do skorygowanej ceny nabycia wykazywane są w rachunku zysków i strat.

W przypadku wystąpienia trwałej utraty wartości instrumentów dostępnych do sprzedaży, rozpoznane uprzednio w kapitale z aktualizacji wyceny straty z wyceny odnosi się w ciężar ogólnego rachunku zysków i strat.

W przypadku ustania przyczyny, dla której dokonano odpisu aktualizującego wartość aktywów, równowartość całości lub odpowiedniej części uprzednio dokonanego odpisu aktualizującego ujmuje się w ogólnym rachunku zysków i strat.

Należności depozytowe od cedentów

Należności depozytowe od cedentów obejmują depozyty szkodowe i składkowe zatrzymane przez zakłady ubezpieczeń, którym PZU udziela pokrycia reasekuracyjnego. Stanowią one część płatności należnych PZU, ale zatrzymanych jako zabezpieczenie przyszłych roszczeń z tytułu odszkodowań.

Należności depozytowe od cedentów wyceniane są w kwocie wymaganej zapłaty, określanej zgodnie z warunkami umowy reasekuracji, uwzględniającej, w przypadku gdy depozyt stanowi instrument finansowy, również wycenę tego instrumentu oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Transakcje nabycia i sprzedaży instrumentów finansowych, których treść ekonomiczna jest odmienna od treści prawnej transakcji

W ocenie PZU transakcje warunkowego zakupu z przyrzeczeniem odsprzedaży oraz transakcje warunkowej sprzedaży z przyrzeczeniem odkupu nie oznaczają transferu praw i obowiązków związanych z danym instrumentem finansowym, stosowana jest zatem klasyfikacja ww. transakcji odpowiednio jako pożyczki lub zobowiązania. Transakcje te wyceniane są według skorygowanej ceny nabycia.

Trwała utrata wartości aktywów finansowych

Ocenę, czy występują obiektywne dowody trwałej utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, przeprowadza się na koniec każdego okresu sprawozdawczego.

W przypadku wystąpienia obiektywnych dowodów trwałej utraty wartości wynikających ze zdarzeń zaistniałych po pierwotnym ujęciu składników aktywów finansowych i powodujących zmniejszenie oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych dokonuje się stosownych odpisów w ciężar kosztów bieżącego okresu. Nie ujmuje się oczekiwanych strat z tytułu trwałej utraty wartości w wyniku przyszłych zdarzeń, bez względu na stopień prawdopodobieństwa ich zajścia.

Do obiektywnych dowodów trwałej utraty wartości zalicza się informacje dotyczące następujących zdarzeń:

- znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;
- niedotrzymanie warunków umowy, np. niespłacenie albo zaleganie ze spłaceniem odsetek lub nominału;
- przyznanie pożyczkobiorcy przez pożyczkodawcę, ze względów ekonomicznych lub prawnych, wynikających z trudności finansowych pożyczkobiorcy, udogodnienia, którego w innym przypadku pożyczkodawca by nie udzielił;
- wysokie prawdopodobieństwo likwidacji, upadłości lub innej reorganizacji finansowej pożyczkobiorcy;
- zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe emitenta;
- obserwowane dane wskazujące na możliwy do zmierzenia spadek oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych związanych z grupą aktywów finansowych od momentu ich początkowego ujęcia, mimo że nie można jeszcze ustalić spadku dotyczącego pojedynczego składnika grupy aktywów finansowych, w tym:
 - negatywne zmiany dotyczące statusu płatności pożyczkobiorców w grupie (np. zwiększona ilość opóźnionych płatności) lub
 - niekorzystne zmiany sytuacji gospodarczej w danej branży, regionie itp., które wpływają na pogorszenie zdolności płatniczej dłużników;
- znaczący i przedłużający się spadek wartości godziwej inwestycji w instrument kapitałowy poniżej kosztu nabycia;
- niekorzystne zmiany środowiska technologicznego, rynkowego, gospodarczego, prawnego lub innego, w którym działa emitent instrumentów kapitałowych, które wskazują na możliwość nieodzyskania kosztów inwestycji w ten instrument kapitałowy.

W przypadku wystąpienia dowodów trwałej utraty wartości instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży, straty rozpoznane uprzednio w kapitale z aktualizacji wyceny odnosi się w ciężar rachunku zysków i strat.

Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości aktywów utrzymywanych do terminu wymagalności i pożyczek ustala się w wysokości różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów, a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, zdyskontowanych przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej ustalonej przy początkowym ujęciu (pierwotnej efektywnej stopy procentowej).

Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości instrumentów kapitałowych notowanych na rynkach regulowanych, jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych otwartych i certyfikatów funduszy inwestycyjnych zamkniętych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży mogą być dokonane są jeżeli spełnione są łącznie warunki:

- ujemna różnica pomiędzy wartością bieżącą a wartością nabycia stanowi co najmniej 30% wartości nabycia;
- wartość aktywa na koniec każdego z 12 kolejnych miesięcy była niższa od wartości nabycia.

Odpisu nie dokonuje się, jeżeli uznaje się, że zdarzenia, o których mowa powyżej są odwracalne w okresie 6 miesięcy od daty bilansowej lub istnieją inne przesłanki wskazujące na przejściowy charakter tych spadków.

Lokaty zagraniczne

Lokaty zagraniczne to lokaty umiejscowione poza granicami Polski.

Umiejscowienie lokat określa: w przypadku aktywów notowanych na rynkach regulowanych – kraj ich emitenta, w przypadku innych lokat – miejsce ich realizacji, co oznacza w szczególności:

- dla dłużnych papierów wartościowych, pożyczek i należności oraz innych instrumentów finansowych o zagwarantowanej stopie dochodu – kraj siedziby emitenta, kraj pożyczkobiorcy, kraj dłużnika;
- dla akcji, udziałów oraz innych instrumentów finansowych dających prawo do udziału w kapitale - siedziba tej spółki;

- dla jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych lub w innych funduszach wspólnego lokowania - kraj siedziby zarządzającego danym funduszem.

Rachunkowość zabezpieczeń

Sposób ujęcia wyników wyceny pozycji zabezpieczającej i pozycji zabezpieczanej uzależniony jest od rodzaju zabezpieczenia.

Przed rozpoczęciem zabezpieczenia dokonuje się jego klasyfikacji do kategorii zabezpieczenia wartości godziwej lub zabezpieczenia przepływów pieniężnych.

W przypadku zabezpieczenia wartości godziwej, zyski lub straty ze zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Zyski lub straty z wyceny wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego przepływy pieniężne, w części uznanej za zabezpieczenie efektywne, odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny. Efekt przeszacowania instrumentu zabezpieczającego w części uznanej za nieefektywne zabezpieczenie zalicza się do przychodów lub kosztów działalności lokacyjnej.

W przypadku zabezpieczenia przepływów pieniężnych z dłużnych instrumentów finansowych o zmiennej stopie odsetkowej polegającego na zamianie stopy zmiennej na stopę stałą (poprzez interest rate swap), kwoty ujęte w kapitale własnym przeklasyfikowuje się do zysków i strat bieżącego okresu w tym samym okresie lub okresach, w których zabezpieczane planowane przepływy pieniężne wywierają wpływ na zyski i straty bieżącego okresu.

12.3 Należności

Należności ewidencjonuje się w wartości ustalonej przy ich powstaniu. Na dzień bilansowy należności wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty po pomniejszeniu o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Odpisy na należności nieściągalne lub wątpliwe tworzy się w oparciu o analizę sytuacji majątkowej i finansowej dłużników, analizę struktury wiekowej należności oraz historii ściągalności należności, oceniając w ten sposób stopień prawdopodobieństwa zapłaty.

12.3.1. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich

Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich obejmują należności od ubezpieczających z tytułu składek opłacanych ratalnie oraz składek zaległych, należności od pośredników ubezpieczeniowych, tj. brokerów ubezpieczeniowych, agentów i innych pośredników oraz inne należności.

Należności od ubezpieczających

PZU dokonuje przeglądu należności od ubezpieczających w celu stwierdzenia czy istnieją przesłanki wskazujące na możliwość trwałej utraty ich wartości.

Przeprowadza się ocenę zbiorczą trwałej utraty wartości należności, w wyniku której zostaje oszacowany odpis ogólny.

Odpis ogólny jest szacowany na podstawie przyjętego modelu oceny trwałej utraty wartości należności. W modelu odpis ustala się w drodze łącznej oceny trwałej utraty wartości należności od ubezpieczających grupowanych według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego.

Dla należności zapadłych sporządzana jest struktura wiekowa, w zależności od czasu przeterminowania. Odpis ogólny oblicza się w poszczególnych przedziałach przeterminowania na podstawie wskaźników nieściągalności należności zapadłych ustalonych na podstawie analizy historycznej.

Dla należności niewymagalnych ustalana jest wartość należności, która prawdopodobnie stanie się wymagalna na podstawie historycznej analizy odsetka należności niespłacanych w terminie. Od tej kwoty należności tworzony jest odpis w wysokości wskaźnika nieściągalności należności zapadłych dla najkrótszego okresu przeterminowania.

Odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich zalicza się do pozostałych kosztów technicznych.

12.3.2. Należności z tytułu reasekuracji

Należności z tytułu reasekuracji obejmują należności z tytułu rozrachunków z cedentami, reasekuratorami oraz brokerami reasekuracyjnymi wynikające z reasekuracji czynnej oraz reasekuracji biernej i retrocesji. Należności te dotyczą w szczególności udziału reasekuratorów w wypłaconych przez ubezpieczyciela odszkodowaniach i świadczeniach, prowizji reasekuracyjnych i udziałów w zyskach reasekuratorów.

Odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu reasekuracji zalicza się do pozostałych kosztów technicznych.

12.3.3. Inne należności

Do innych należności zalicza się m.in. należności z tytułu należnych dywidend, należności od budżetu oraz należności z tytułu wykonywania czynności komisarza awaryjnego.

Odpisy aktualizujące wartość innych należności zalicza się do pozostałych kosztów operacyjnych.

12.4 Rzeczowe składniki aktywów

Rzeczowe składniki aktywów obejmują rzeczowe aktywa trwałe z wyłączeniem nieruchomości, zakwalifikowanych do lokat, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, kompletne, zdatne do użytku i przeznaczone na potrzeby PZU.

Zalicza się do nich w szczególności:

- maszyny, urządzenia, środki transportu, sprzęt informatyczny i inne;
- ulepszenia w obcych środkach trwałych.

Rzeczowe składniki aktywów wykazywane są wg cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o dotychczasowe umorzenie oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Rzeczowe składniki aktywów amortyzuje się od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym dany składnik przyjęto do użytkowania przy zastosowaniu metody liniowej przez przewidywany okres użytkowania, zgodnie z planem amortyzacji przyjętym przez PZU, który odpowiada ich szacowanemu okresowi użyteczności ekonomicznej, przy zastosowaniu rocznych stawek amortyzacji dla kluczowych składników danej kategorii, przedstawionych poniżej. W uzasadnionych przypadkach PZU może ustalać indywidualnie stawki amortyzacji zgodnie z obowiązującym planem amortyzacji.

Kategoria aktywów	Stawka amortyzacji dla kluczowych składników danej kategorii
Maszyny i urządzenia techniczne	10% - 40%
Środki transportu	14% - 33%
Sprzęt informatyczny	14,30% - 40%
Pozostałe aktywa trwałe	7% - 20%

Rzeczowe składniki aktywów o wartości jednostkowej nieprzekraczającej 3 500 zł zaliczane są do kosztów w miesiącu oddania ich do używania.

12.5 Środki pieniężne

Środki pieniężne obejmują głównie środki pieniężne w kasie oraz na bieżących rachunkach bankowych, a ponadto weksle, чеки obce, środki pieniężne w drodze.

Środki pieniężne wykazywane są w wartości nominalnej.

12.6 Rozliczenia międzyokresowe kosztów i przychodów

Do rozliczeń międzyokresowych zaliczane są poniesione i zarachowane koszty dotyczące w całości lub w części okresów przypadających po dniu bilansowym i obejmują w szczególności koszty związane ze składkami ubezpieczeniowymi, które zostaną zarobione w okresach późniejszych (tj. między innymi koszty akwizycji, koszty opłat obowiązkowych, o ile mogą wywierać istotny wpływ na sprawozdanie finansowe).

W przypadku ubezpieczeń majątkowych odraczaniu w czasie podlegają prowizje akwizycyjne oraz część pośrednich kosztów akwizycji związanych z zawieraniem i odnawianiem polis ubezpieczeniowych w szczególności koszty działań związane bezpośrednio z procesami sprzedażowymi, które nie mogą zostać zakwalifikowane jako bezpośrednie koszty akwizycji, przede wszystkim koszty działań związanych z: procesami zawierania umów i underwritingu w jednostkach sprzedażowych (wyodrębnianych na podstawie ankiet czasu pracy), automatycznym i manualnym wprowadzaniem polis do systemów produkcyjnych (ewidencja sprzedaży) oraz funkcjonowaniem contact center w zakresie sprzedaży polis.

12.6.1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazywane są po skompensowaniu z rezerwą z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

12.6.2. Czynne rozliczenia międzyokresowe

Koszty (w tym m.in.: koszty informatyczne, opłat obowiązkowych ponoszonych zgodnie z wymogami przepisów prawa itp.) są rozliczane stosownie do upływu czasu lub wielkości świadczeń, o ile mogą one wywierać istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Do rozliczeń międzyokresowych zaliczane są między innymi zarachowane przychody z tytułu reasekuracji wynikające ze zdarzeń gospodarczych zaistniałych do dnia bilansowego, a których rozliczenie zgodnie z warunkami umownymi nastąpi w przyszłości.

12.6.3. Bierne rozliczenia międzyokresowe

Do biernych rozliczeń międzyokresowych zaliczane są koszty oraz nakłady inwestycyjne dotyczące bieżącego okresu sprawozdawczego ponoszone w okresie następnym, których nie ujęto jako zobowiązania lub rezerwy, w tym w szczególności z tytułu kosztów akwizycji, opłat obowiązkowych oraz reasekuracji biernej.

Rozliczenia międzyokresowe z tytułu reasekuracji obejmują zarachowane koszty wynikające ze zdarzeń gospodarczych zaistniałych do dnia bilansowego, a których rozliczenie zgodnie z warunkami umownymi nastąpi w przyszłości.

12.6.4. Przychody przyszłych okresów

W ramach przychodów przyszłych okresów ujmowane są między innymi odroczone prowizje reasekuracyjne rozliczane wspólnie do składki zarobionej na udziale reasekuratorów.

12.7 Kapitały własne

12.7.1. Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy ujmowany jest w księgach rachunkowych w wartości nominalnej i zarejestrowanej w Krajowym Rejestrze Sądowym.

12.7.2. Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy tworzony jest i podlega dystrybucji zgodnie z postanowieniami Kodeksu spółek handlowych (t.j. Dz. U. z 2019 roku, poz. 505 z późn. zm., „KSH”) oraz statutu PZU.

Kapitał zapasowy tworzy się z podziału zysku netto lat ubiegłych i przenoszonej części kapitału z aktualizacji wyceny w momencie rozliczenia zbycia lub likwidacji uprzednio przeszacowanych środków trwałych.

12.7.3. Kapitał z aktualizacji wyceny

W pozycji ujmowane są skutki:

- przeszacowania wartości akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych (wyłącznie powyżej ceny nabycia) po uwzględnieniu korespondującej zmiany aktywów lub rezerwy z tytułu podatku odroczonego;
- przeszacowania lokat zaklasyfikowanych do portfela dostępnych do sprzedaży (powyżej i poniżej ceny nabycia, a w przypadku dłużnych instrumentów finansowych skorygowanej ceny nabycia) po uwzględnieniu korespondującej zmiany aktywów lub rezerwy z tytułu podatku odroczonego;
- przeszacowania wartości środków trwałych dokonywanego zgodnie z właściwymi przepisami. Ostatnie takie przeszacowanie środków trwałych przeprowadzono na 1 stycznia 1995 roku.

12.7.4. Zysk (strata) z lat ubiegłych

Pozycja ta obejmuje zysk netto (stratę netto) lat ubiegłych, w tym wynik finansowy netto wynikający ze zmian zasad rachunkowości, który(a) nie został(a) podzielony (pokryta) przez Walne Zgromadzenie.

12.8 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe tworzy się na pokrycie bieżących i przyszłych roszczeń oraz kosztów, jakie mogą wynikać z zawartych umów ubezpieczenia i umów reasekuracji czynnej. Rezerwy tworzone są z zachowaniem zasady ostrożności. W przypadku, gdy posiadane informacje nie pozwalają na ustalenie wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z reasekuracji

czynnej według metod, o których mowa poniżej, rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe są tworzone w wysokości udokumentowanej przez cedentów.

12.8.1. Rezerwa składek

Rezerwa składek przeznaczona jest na pokrycie kosztów mogących powstać po końcu okresu sprawozdawczego, a wynikających z umów ubezpieczenia zawartych przed końcem okresu sprawozdawczego.

Rezerwę składek tworzy się jako składkę przypisaną przypadającą na następne okresy sprawozdawcze, proporcjonalnie do okresu na jaki składka została przypisana. Rezerwę składek ustala się na koniec każdego okresu sprawozdawczego metodą indywidualną, z dokładnością do jednego dnia.

Dla grup ubezpieczeń, dla których stwierdzono nierównomierny rozkład ryzyka w czasie, rezerwę składek tworzy się w wysokości zależnej od rozkładu tego ryzyka w czasie w oparciu o rozkłady statystyczne.

Udział reasekuratorów w rezerwie składek ustala się w wysokości zgodnej z warunkami odpowiednich umów reasekuracyjnych, w wysokości proporcjonalnej do ochrony reasekuracyjnej przypadającej na okresy po końcu danego okresu sprawozdawczego.

12.8.2. Rezerwy na ryzyka niewygasłe

Rezerwę na ryzyka niewygasłe tworzy się jako uzupełnienie rezerwy składek, na pokrycie przyszłych odszkodowań, świadczeń i kosztów w odniesieniu do umów ubezpieczenia, które nie wygasają z ostatnim dniem okresu sprawozdawczego.

Kalkulację rezerwy na ryzyka niewygasłe przeprowadza się dla grup ubezpieczeń na koniec każdego okresu sprawozdawczego.

Ogólną kwotę rezerwy na ryzyka niewygasłe ustala się dla tych grup, dla których wskaźnik szkodowości bieżącego roku jest większy niż 100%, jako różnicę pomiędzy iloczynem rezerwy składek i wskaźnika szkodowości bieżącego roku obrotowego, a rezerwą składek - dotyczącymi tego samego okresu ubezpieczenia. Udział reasekuratorów w rezerwie na ryzyka niewygasłe ustala się w wysokości zgodnej z warunkami odpowiednich umów reasekuracyjnych.

12.8.3. Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia

Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia obejmuje:

- rezerwę na niewypłacone odszkodowania i świadczenia za szkody i wypadki zaistniałe i zgłoszone do końca okresu sprawozdawczego (zawierającą w sobie część rezerwy na skapitalizowaną wartość rent);
- rezerwę na szkody i wypadki zaistniałe do końca okresu sprawozdawczego i niezgłoszone (zawierającą w sobie część rezerwy na skapitalizowaną wartość rent);
- rezerwę na koszty likwidacji szkód.

Wszystkie powyższe rezerwy za wyjątkiem części dotyczącej rezerwy na skapitalizowaną wartość rent ujmują się w wartości nominalnej, tj. bez ich dyskontowania.

Rezerwa na skapitalizowaną wartość rent podlega dyskontowaniu.

Rezerwa na szkody zgłoszone i niewypłacone

Rezerwę na szkody zgłoszone niezlikwidowane i zlikwidowane niewypłacone („RBNP”, Reported But Not Paid, lub „I rezerwa”) ustala się w wysokości określonej metodą indywidualną przez komórki likwidacji szkód lub też, jeśli posiadane informacje nie pozwalają na ocenę wysokości rezerwy, w wysokości średniej szkody ustalonej metodą aktuarialną. Utworzona rezerwa uwzględnia udział własny ubezpieczonego, oczekiwany wzrost cen towarów i usług naprawczych i nie może przekraczać sumy ubezpieczenia lub sumy gwarancyjnej. Rezerwę aktualizuje się niezwłocznie po uzyskaniu informacji mających wpływ na jej wysokość, metodą indywidualnej oceny lub szacunku szkód i świadczeń.

Rezerwa na szkody i wypadki zaistniałe i niezgłoszone

Rezerwę na szkody i wypadki zaistniałe i niezgłoszone („IBNR”, Incurred But Not Reported, lub „II rezerwa”) tworzy się na szkody i świadczenia nie zgłoszone do dnia bilansowego, na który tworzona jest rezerwa. IBNR wylicza się przy wykorzystaniu metod analizy trójkątów szkód: uogólnionej metody Chain Ladder, a w przypadku niewielkiej liczby lub wartości szkód - metody Bornhuettera-Fergusona w podziale na lata, w których powstały szkody. Podstawą do wyliczeń są roczne trójkąty zarówno szkód wypłaconych, jak i szkód zgłoszonych. Przy ustalaniu rezerwy uwzględniana jest niepewność związana z zadośćuczynieniami w

szkodach osobowych. W przypadku tego typu roszczeń zmiany w otoczeniu prawnym i nieugruntowane orzecznictwo mogą wpływać na ostateczną wartość wypłaconych świadczeń.

Rezerwa na koszty likwidacji szkód

Rezerwa na koszty likwidacji szkód jest ustalana na koniec każdego okresu sprawozdawczego jako suma rezerwy na bezpośrednie i pośrednie koszty likwidacji szkód.

Rezerwę na bezpośrednie koszty likwidacji dla szkód zgłoszonych ustala się indywidualnie dla każdej szkody, zaś dla szkód zaistniałych i niezgłoszonych - przy wykorzystaniu uogólnionej metody Chain Ladder (na podstawie analizy trójkątów kosztów, w podziale na lata, w których powstały szkody).

Rezerwę na pośrednie koszty likwidacji szkód tworzy się metodą aktuarialną jako iloczyn wskaźnika udziału pośrednich kosztów likwidacji w wypłaconych odszkodowaniach oraz bezpośrednich kosztach likwidacji szkód i sumy rezerwy na szkody zgłoszone i niewypłacone, rezerwy na szkody i wypadki zaistniałe i niezgłoszone oraz rezerwy na bezpośrednie koszty likwidacji szkód.

Rezerwa na skapitalizowaną wartość rent

Rezerwa na skapitalizowaną wartość renty wyliczana jest indywidualnie, jako wartość obecna renty (dożywotniej lub czasowej), płatnej z góry.

Dla rent dożywotnich okres, przez jaki renta będzie wypłacana ustala się na podstawie tablic trwania życia publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny. Dodatkowo, przy ustalaniu rezerwy na skapitalizowaną wartość rent uwzględnia się koszt przyszłej ich obsługi w wysokości 3% wartości wypłaconych świadczeń.

Przy wyliczaniu rezerwy na skapitalizowaną wartość rent, przyszły wzrost średniej renty szacuje się na podstawie danych historycznych z uwzględnieniem innych informacji mogących mieć wpływ na przyszły wzrost rent (przykładowo wzrost świadomości ubezpieczeniowej, zmiany legislacyjne, itp.).

Zarówno na 31 grudnia 2019 roku, jak i na 31 grudnia 2018 roku dla wszystkich rent przyjęto stopę techniczną w wysokości 3,6% oraz stopę wzrostu rent w wysokości 3,9%, oszacowaną w oparciu o prognozy inflacji oraz wzrostu wynagrodzeń.

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego metodami aktuarialnymi tworzona jest również rezerwa na skapitalizowaną wartość rent, ze szkód zaistniałych po 31 grudnia 1990 roku i do dnia bilansowego nieujawnionych jako renty (IBNR rentowy).

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego ustala się wysokość dodatkowej rezerwy przeznaczonej na pokrycie kosztów wynikających z podwyższenia świadczeń rentowych pochodzących z tzw. starego portfela. Doszacowania dokonuje się dla tych rentobiorców, dla których wyliczono analogiczną rezerwę na koniec 1997 roku, a świadczenie na koniec okresu sprawozdawczego jest niższe niż określony procent obecnej wartości średnich wynagrodzeń w latach 1960-1990. Dla różnicy pomiędzy świadczeniami satysfakcjonującymi a świadczeniami faktycznymi obliczana jest, zgodnie z obowiązującymi zasadami, skapitalizowana wartość rent.

Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych

Udział reasekuratorów w rezerwach na niewypłacone odszkodowania i świadczenia ustalany jest w wysokości zgodnej z warunkami odpowiednich umów reasekuracyjnych.

12.8.4. Rezerwa na wyrównanie szkodowości (ryzyka)

Rezerwę na wyrównanie szkodowości (ryzyka) tworzy się w wysokości mającej zapewnić wyrównanie przyszłych wahań współczynnika szkodowości na udziale własnym, zgodnie z rozporządzeniem w sprawie rachunkowości ubezpieczycieli.

12.8.5. Rezerwa na premie i rabaty (rezerwa na udział w zysku)

Rezerwa tworzona jest dla umów ubezpieczenia przewidujących powiększanie przyszłych świadczeń, w tym również wypłatę udziału ubezpieczonych w zysku.

Wysokość rezerwy na koniec danego okresu ustalana jest na podstawie aktualnie przewidywanej ostatecznej kwoty zwiększenia świadczenia (lub zmniejszenia składki), wprost proporcjonalnie do składki zarobionej na koniec danego okresu.

12.8.6. Oszacowane regresy i odzyski

Ustalając wartość przyszłych wypłat odszkodowań i świadczeń PZU szacuje metodami aktuarialnymi wartość przewidywanych, przyszłych zwrotów kosztów na skutek przejścia roszczeń wobec osób trzecich (regresy), praw własności do ubezpieczonego majątku (odzyski) oraz dotacji na pokrycie części odszkodowań należnych producentom rolnym ze szkód spowodowanych przez suszę, należnych Spółce zgodnie z postanowieniami ustawy o ubezpieczeniach upraw rolnych i zwierząt gospodarskich (t.j. Dz. U. z 2019 roku, poz. 477). Przy szacowaniu wielkości regresów, odzysków i dotacji uwzględnia się koszty windykacji regresów i odzysków oraz koszty związane z pozyskaniem dotacji.

Podstawą ustalenia przyszłych regresów i odzysków są roczne trójkąty otrzymanych regresów i odzysków. Wartość przyszłych regresów i odzysków wyliczana jest przy wykorzystaniu uogólnionej metody Chain Ladder, w podziale na lata, w których powstały szkody.

Przy szacowaniu wartości przyszłych zwrotów kosztów na skutek przejścia roszczeń wobec osób trzecich oraz praw własności do ubezpieczonego majątku, udział sumy otrzymanych i oszacowanych regresów i odzysków w koszcie odszkodowań i świadczeń danego roku zaistnienia szkody nie może przekroczyć średniej arytmetycznej udziału otrzymanych regresów i odzysków w koszcie odszkodowań i świadczeń z trzech kolejnych lat zaistnienia szkody, bezpośrednio poprzedzających rok, dla którego dokonuje się ustaleń.

12.9 Pozostałe rezerwy

W pozycji „Pozostałe rezerwy” wykazuje się rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe koszty wynikające z przeszłych zdarzeń, których kwota lub termin zapłaty są niepewne, ale których kwotę można w wiarygodny sposób oszacować. W szczególności tworzy się rezerwy na odprawy emerytalne, na niewykorzystane urlopy, na straty z transakcji gospodarczych w toku, udzielone poręczenia i gwarancje, straty z tytułu toczących się postępowań i roszczeń stron trzecich.

W pozycji „Pozostałe rezerwy” wykazuje się również rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego, po skompensowaniu z aktywami z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Koszty utworzenia rezerw zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów technicznych na udziale własnym, pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów administracyjnych, zależnie od rodzaju przyszłego zobowiązania.

12.9.1. Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe

Na mocy przepisów ustawy z dnia 26 czerwca 1974 roku Kodeks pracy (t.j. Dz. U. z 2019 roku, poz. 1040 z późn. zm., „Kodeks pracy”) pracownicy PZU są uprawnieni do otrzymania odprawy emerytalnej lub odprawy rentowej w wysokości jednomiesięcznego wynagrodzenia w momencie przejścia odpowiednio na emeryturę lub na rentę z tytułu niezdolności do pracy.

Koszty odpraw emerytalnych i rentowych oszacowane metodami aktuarialnymi rozpoznaje się memoriałowo przy zastosowaniu metody prognozowanych uprawnień jednostkowych.

Zyski i straty aktuarialne rozpoznaje się w całości w okresie, w którym wystąpiły.

12.9.2. Rezerwa na niewykorzystane urlopy

Wartość rezerwy na niewykorzystane urlopy ustala się stosując metodę zobowiązań w oparciu o różnicę pomiędzy faktycznym stanem wykorzystania urlopów przez pracowników a stanem jaki istniałby, gdyby urlopy były wykorzystywane proporcjonalnie do upływu czasu w okresie, za który te urlopy przysługują pracownikom zgodnie z obowiązującymi przepisami.

12.9.3. Rezerwa na odprawy pośmiertne

Na mocy przepisów Kodeksu Pracy w razie śmierci pracownika w czasie trwania stosunku pracy lub w czasie pobierania zasiłku z tytułu niezdolności do pracy wskutek choroby, rodzinie przysługuje od pracodawcy odprawa pośmiertna, której wysokość jest uzależniona od okresu zatrudnienia pracownika u danego pracodawcy i stanowi równowartość wynagrodzenia za okres od 1 do 6 miesięcy.

Rezerwę z tytułu odpraw pośmiertnych wycenia się w wartości bieżącej zdyskontowanych przepływów finansowych.

12.10 Zobowiązania i fundusze specjalne

12.10.1. Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów

Zobowiązania depozytowe wobec reasekuratorów wykazywane są w księgach w kwocie wymaganej zapłaty, zgodnie z zawartymi umowami reasekuracyjnymi.

12.10.2. Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek

Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek wykazuje się wg skorygowanej ceny nabycia.

12.10.3. Inne zobowiązania

Zobowiązania wykazywane są w kwocie wymagającej zapłaty.

12.10.4. Fundusze specjalne

W pozycji „Fundusze specjalne” wykazuje się:

- saldo Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych („ZFŚS”), tworzonego zgodnie z ustawą z 4 marca 1994 roku o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych (t.j. Dz. U. z 2019 roku, poz. 1352 z późn. zm.) w ciężar kosztów. ZFŚS zwiększa się także m.in. z odpisu z zysku netto na mocy uchwał Walnego Zgromadzenia;
- saldo Funduszu Prewencyjnego, tworzonego z odpisów w ciężar kosztów, zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o działalności ubezpieczeniowej oraz statucie PZU.

Stan funduszy specjalnych powiększają wszelkie dochody z lokowania środków tych funduszy.

12.11 Przychody ze sprzedaży usług ubezpieczeniowych

Przychody z tytułu przypisu składek ubezpieczeniowych brutto rozpoznawane są w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia, niezależnie od momentu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej.

Udział reasekuratorów w składce ustalony został dla tych grup ubezpieczeń, dla których istnieje pokrycie reasekuracyjne, w takiej części, w jakiej składka podlega cesji zgodnie z odpowiednimi umowami reasekuracyjnymi.

12.12 Przychody i koszty działalności lokacyjnej

12.12.1. Przychody z nieruchomości i koszty ich utrzymania

Przychody z nieruchomości stanowiących lokaty, takie jak otrzymane opłaty dzierżawne, czynsze z tytułu najmu oraz inne przychody związane z gospodarowaniem nieruchomościami, wykazywane są w pozycji „Przychody z lokat w nieruchomości” w ogólnym rachunku zysków i strat.

Koszty utrzymania nieruchomości przeznaczonych na cele inwestycyjne wykazywane są w pozycji „Koszty utrzymania nieruchomości” w ogólnym rachunku zysków i strat.

Koszty utrzymania nieruchomości wykorzystywanych na własne potrzeby są wykazywane w technicznym rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych w pozycji „Koszty administracyjne”.

12.12.2. Przychody i koszty z tytułu dłużnych papierów wartościowych

Wynik z wyceny dłużnych papierów wartościowych do wysokości skorygowanej ceny nabycia zalicza się do przychodów z dłużnych papierów wartościowych.

Różnicę pomiędzy wartością godziwą na dzień bilansowy, a wartością wg skorygowanej ceny nabycia ujmuje się:

- w przypadku dłużnych papierów wartościowych (nieuwzględnianych przy wyliczaniu rezerwy na skapitalizowaną wartość świadczeń rentowych oraz premie i rabaty) zaliczonych do lokat dostępnych do sprzedaży – w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny”;

- w przypadku dłużnych papierów wartościowych zaliczonych do lokat przeznaczonych do obrotu – w pozycji „Niezrealizowane zyski” bądź „Niezrealizowane straty na lokatach”.

Zrealizowane zyski/straty z tytułu sprzedaży/wykupu dłużnych papierów wartościowych wykazywane są w pozycji „Wynik dodatni/ujemny z realizacji lokat”.

12.12.3. Zyski i straty z akcji i udziałów oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych

Niezrealizowane zyski i straty z tytułu wyceny akcji, jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych zakwalifikowanych do portfela lokat przeznaczonych do obrotu rozpoznawane są w wysokości różnicy pomiędzy wartością godziwą a ceną nabycia lub wartością bilansową na koniec poprzedniego roku obrotowego (w przypadku, gdy walory te zakupiono w poprzednich latach) w pozycji „Niezrealizowane zyski/straty z lokat”.

Niezrealizowane zyski i straty z tytułu wyceny akcji, jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych zakwalifikowanych do portfela lokat dostępnych do sprzedaży, które nie są uwzględniane przy ustalaniu wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ujmowane są w kapitale z aktualizacji wyceny.

Zrealizowane zyski i straty z tytułu sprzedaży akcji, jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych ewidencjonowane są w pozycji „Wynik dodatni/ujemny z realizacji lokat”.

Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lokat utworzone w okresie sprawozdawczym wykazywane są w pozycji „Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat”, a przychody z tytułu rozwiązania odpisów utworzonych w poprzednich okresach wykazywane są w pozycji „Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat”.

Przychody z dywidend ujmowane są w wartości brutto z datą powstania prawa do dywidendy.

12.12.4. Przychody z tytułu odsetek z lokat terminowych w instytucjach kredytowych

Przychody z tytułu odsetek od depozytów w instytucjach kredytowych rozpoznaje się na zasadzie memoriałowej, zgodnie z którą wykazuje się wszystkie odsetki dotyczące danego okresu sprawozdawczego, niezależnie od terminu ich otrzymania. Jeżeli termin wygaśnięcia lokaty następuje po dniu bilansowym, odsetki nalicza się wg efektywnej stopy procentowej od dnia następującego po dniu otwarcia lokaty do dnia bilansowego łącznie.

12.12.5. Przychody z lokat netto (po uwzględnieniu kosztów) przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat

Przychody z lokat uwzględniane w wyliczeniu rezerwy na skapitalizowaną wartość rent oraz rezerwy na premie i rabaty są przenoszone z ogólnego rachunku zysków i strat do technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych.

W związku z łącznym inwestowaniem (lokowaniem) środków własnych ubezpieczyciela oraz brakiem rozgraniczenia tych lokat, wartość przychodów z działalności lokacyjnej do przeniesienia z ogólnego rachunku zysków i strat do technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych ustala się jako iloczyn stanu rezerwy na skapitalizowaną wartość rent na początek miesiąca i uzyskanej w tym miesiącu rentowności obligacji Skarbu Państwa utrzymywanych do terminu wymagalności, z uwzględnieniem odpowiednich kosztów działalności lokacyjnej.

12.12.6. Koszty działalności lokacyjnej

Koszty działalności lokacyjnej to wewnętrzne i zewnętrzne koszty wynikające z prowadzonej działalności lokacyjnej, w tym koszty zarządzania lokatami, prowizje bankowe, prowizje biur maklerskich oraz amortyzacja i koszty utrzymania nieruchomości, z wyłączeniem amortyzacji i kosztów utrzymania nieruchomości wykorzystywanych na własne potrzeby, klasyfikowanych jako koszty administracyjne.

12.13 Koszty odszkodowań i świadczeń

W kosztach okresu sprawozdawczego ujmowane są wszelkie koszty wypłaconych odszkodowań i świadczeń za szkody i wypadki powstałe w okresie sprawozdawczym i w okresach ubiegłych, wraz z bezpośrednimi i pośrednimi kosztami likwidacji szkód oraz zmianą stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, po pomniejszeniu o wszelkie otrzymane regresy, odzyski i dotacje, a także zmianę stanu oszacowanych regresów, odzysków i dotacji.

Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach ustalony został dla tych grup ubezpieczeń, dla których istnieje pokrycie reasekuracyjne, w takiej części, w jakiej reasekuratorzy uczestniczą w odszkodowaniach i świadczeniach zgodnie z warunkami odpowiednich umów reasekuracyjnych obowiązujących w danym okresie.

Koszty likwidacji szkód i świadczeń obejmują bezpośrednie i pośrednie koszty związane z wykonywaniem czynności, które zmierzają do rozpatrzenia i zamknięcia spraw zgłoszonych lub wspierają czynności zmierzające do rozpatrzenia i zamknięcia tych spraw.

12.14 Koszty działalności ubezpieczeniowej

Koszty działalności ubezpieczeniowej ujmowane są memoriałowo wspólnie do osiągniętych przychodów.

12.14.1. Koszty akwizycji

Koszty akwizycji obejmują koszty związane z zawieraniem i odnawianiem umów ubezpieczenia oraz umów reasekuracji czynnej. Do bezpośrednich kosztów akwizycji zalicza się między innymi koszty prowizji pośredników ubezpieczeniowych, koszty wynagrodzeń pracowników związane z zawieraniem umów ubezpieczenia, koszty atestów, ekspertyz, badań związanych z ryzykiem przyjmowanym, koszty włączenia umowy reasekuracji do portfela reasekuracji oraz prowizje i udziały cedentów w zyskach. Do pośrednich kosztów akwizycji zalicza się koszty związane z reklamą i promocją produktów ubezpieczeniowych oraz koszty związane z badaniem wniosków i wystawianiem polis.

Koszty prowizji ujmowane są w tym samym okresie, w którym rozpoznana została składka przypisana stanowiąca podstawę naliczenia prowizji, niezależnie od momentu jej faktycznej wypłaty.

Koszty akwizycji odraczane są na zasadach stosowanych przy ustalaniu rezerwy składek poprzez odnoszenie odpowiedniej części kosztów na pozycję „Aktywowane koszty akwizycji” i następnie amortyzowane w ciężar technicznego rachunku ubezpieczeń przez okres ochrony ubezpieczeniowej. Zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji koryguje saldo kosztów akwizycji.

Aktywowane w bilansie koszty akwizycji podlegają testom na utratę wartości poprzez ich uwzględnienie w wyliczeniu rezerwy na ryzyka niewygasłe.

12.14.2. Koszty administracyjne

Koszty administracyjne obejmują koszty działalności ubezpieczeniowej, niezaliczone do kosztów akwizycji, odszkodowań i świadczeń lub kosztów działalności lokacyjnej, związane z inkasem składek, zarządzaniem portfelem umów ubezpieczeniowych, umów reasekuracji oraz ogólnym zarządzaniem zakładem ubezpieczeń.

12.14.3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów

Koszty działalności ubezpieczeniowej korygowane są o wartość otrzymanych lub należnych od brokerów i reasekuratorów prowizji reasekuracyjnych i udziałów w zyskach reasekuratorów i retrocesjonariuszy (w ramach reasekuracji biernej i retrocesji). Wartość otrzymanych lub należnych prowizji reasekuracyjnych korygowana jest o wysokość odroczonej prowizji reasekuracyjnych, w części dotyczącej przyszłych okresów sprawozdawczych.

12.15 Transakcje w walutach obcych

Wyrażone w walutach obcych składniki aktywów i pasywów podlegają przeliczeniu na dzień bilansowy według kursu średniego NBP obowiązującego na ten dzień.

Wyrażone w walutach obcych operacje gospodarcze ujmowane się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia odpowiednio po kursie średnim ustalonym dla danej waluty przez NBP na dzień poprzedzający dzień przeprowadzenia operacji, chyba, że w zgłoszeniu celnym lub innym wiążącym PZU dokumencie ustalony został inny kurs.

12.16 Podatek dochodowy

Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat obejmuje część bieżącą i część odroczoną.

Bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego nalicza się zgodnie z przepisami podatkowymi obowiązującymi w Polsce.

Wykazywana w rachunku zysków i strat część odroczone stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i na początek okresu sprawozdawczego, z zastrzeżeniem, że rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczące operacji rozliczanych z kapitałem własnym odnosi się na kapitał własny.

Wysokość rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się metodą bilansową przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego od osób prawnych, które - zgodnie z oczekiwaniami - będą obowiązywały w momencie realizacji aktywa lub rezerwy, zgodnie z przepisami prawa podatkowego wydanymi w Polsce do dnia bilansowego.

PZU podlegając polskim przepisom prawa podatkowego ma możliwość efektywnego skompensowania należności i zobowiązań podatkowych poprzez płacenie podatku dochodowego od osób prawnych w kwocie netto. Dlatego też w sprawozdaniu finansowym prezentacja rezerw i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego następuje po skompensowaniu.

13. Wskazanie, objaśnienie i kwantyfikacja istotnych różnic pomiędzy PSR i MSSF

Z uwagi na fakt, że PZU sporządził pierwsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy PZU wg MSSF za rok zakończony 31 grudnia 2005 roku i zaprezentował w nim dane porównywalne za rok poprzedzający, datą przejścia Grupy PZU na stosowanie MSSF był dzień 1 stycznia 2004 roku. Na podstawie punktu 17 załącznika D do MSSF 1 wskazania, objaśnienia i kwantyfikacja istotnych różnic pomiędzy PSR i MSSF zakładają, że hipotetyczną datą przejścia PZU na stosowanie MSSF dla potrzeb sprawozdawczości jednostkowej był również dzień 1 stycznia 2004 roku (w celu kalkulacji różnic pomiędzy MSSF a PSR zaprezentowanych poniżej), pomimo faktu, że PZU nie sporządza jednostkowych sprawozdań finansowych według MSSF.

Poniżej przedstawiono opis istotnych różnic pomiędzy zasadami rachunkowości określonymi w PSR a MSSF, które miałyby wpływ na wynik finansowy lub kapitały własne w jednostkowym sprawozdaniu finansowym PZU sporządzonym zgodnie z MSSF.

13.1 Wycena jednostek podporządkowanych

W jednostkowym sprawozdaniu finansowym według PSR, udziały i akcje w jednostkach podporządkowanych wyceniane są metodą praw własności, opisaną szczegółowo w punkcie 12.2.2 Wprowadzenia do sprawozdania finansowego.

Zgodnie z MSR 27, w jednostkowym sprawozdaniu finansowym według MSSF udziały i akcje w jednostkach podporządkowanych wyceniane byłyby według kosztu nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości.

13.2 Wycena nieruchomości

Zgodnie z przepisami rozporządzenia w sprawie rachunkowości ubezpieczycieli, wszystkie nieruchomości (wykorzystywane na własne potrzeby oraz inwestycyjne) wycenia się według cen nabycia lub kosztu wytworzenia, pomniejszonych o dotychczasowe umorzenie oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Na dzień przejścia na stosowanie MSSF (tj. 1 stycznia 2004 roku) dokonano ustalenia kosztu wytworzenia posiadanych nieruchomości wykorzystywanych na własne potrzeby, odnosząc różnicę na niepodzielony wynik z lat ubiegłych. W późniejszych okresach powoduje to różnicę w wartości księgowej netto skumulowanego umorzenia oraz wysokości naliczanej amortyzacji tych nieruchomości.

Według MSSF nieruchomości przeznaczone na cele inwestycyjne wycenia się w wartości godziwej ustalonej na dzień bilansowy, a zmiany wartości godziwej w ciągu okresu sprawozdawczego odnosi w ciężar rachunku zysków i strat danego okresu.

W przypadku, gdy nieruchomość wykorzystywana na własne potrzeby staje się nieruchomością inwestycyjną, wykazywaną w wartości godziwej, amortyzacja jest kontynuowana do dnia reklasyfikacji, a ustalona na ten dzień różnica pomiędzy wartością bilansową a jej wartością godziwą odnoszona jest na inne całkowite dochody.

13.3 Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości oraz na podstawie odrębnych przepisów dotyczących aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych w 1995 roku w księgach polskich dokonano przeszacowania składników rzeczowych aktywów trwałych, odnosząc jego skutki na kapitał z aktualizacji wyceny. Przeszacowanie to nie spełnia wymogów MSR 29.

13.4 Rezerwa na wyrównanie szkodowości w ubezpieczeniach majątkowych i osobowych

Zapisy rozporządzenia w sprawie rachunkowości ubezpieczycieli precyzują zasady tworzenia i wykorzystywania rezerwy na wyrównanie szkodowości. Rezerwa ta nie odnosi się do konkretnych zobowiązań wynikających z zawartych polis

ubezpieczeniowych. Zgodnie z PSR zmiana stanu rezerwy stanowi koszt bieżącego okresu, natomiast zgodnie z MSSF - alokację zysku netto.

13.5 Fundusz prewencyjny

Zgodnie z ustawą o działalności ubezpieczeniowej PZU może dokonywać odpisów na fundusz prewencyjny w ciężar kosztów bieżącego okresu. Zgodnie z przepisami rozporządzenia w sprawie rachunkowości ubezpieczycieli fundusz ten jest wykazywany jako fundusze specjalne w zobowiązaniach.

Zgodnie z zapisami MSR 37 fundusze tego typu nie mogą być tworzone w ciężar kosztów bieżącego okresu i są wykazywane jako alokacja zysku netto przy jednoczesnym rozpoznaniu kosztów działalności prewencyjnej w momencie ich poniesienia.

13.6 Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych

Jeżeli Walne Zgromadzenie PZU podejmuje decyzję o przekazaniu części wyniku netto za rok poprzedni na rzecz ZFŚS utrzymywanego przez PZU, zgodnie z PSR fakt ten wykazuje się jako podział wyniku netto roku poprzedniego, niewpływający na wynik finansowy roku obrotowego, w którym dokonano takiego podziału wyniku finansowego netto.

Powyższa transakcja spełnia definicję kosztów zawartą w MSSF i zgodnie z postanowieniami MSR 1 wykazywana jest w rachunku zysków i strat roku obrotowego, w którym dokonano przekazania części wyniku netto za rok poprzedni na rzecz ZFŚS.

13.7 Zyski i straty aktuarialne z tytułu rezerw pracowniczych

Zgodnie z PSR w wyliczeniu rezerw na odprawy emerytalne oraz odprawy pośmiertne uwzględnione są zyski i straty aktuarialne powstałe na skutek zmian założeń demograficznych oraz założeń finansowych. Zyski i straty te zgodnie z PSR wpływają na wynik finansowy roku obrotowego.

Zgodnie z MSR 19 zyski i straty aktuarialne powstałe na skutek zmian założeń demograficznych i założeń finansowych odnoszone są na inne całkowite dochody.

13.8 Oszacowane regresy i odzyski

Zgodnie z PSR zakłady ubezpieczeń, ustalając ostateczną wartość przyszłych wypłat odszkodowań i świadczeń, szacują wartość przewidywanych, przyszłych zwrotów kosztów zakładu na skutek przejęcia roszczeń wobec osób trzecich (regresy), praw własności do ubezpieczonego majątku (odzyski) oraz dotacji. Przy szacowaniu wartości przyszłych zwrotów kosztów zakładu z tytułu regresów i odzysków, w przypadku prowadzenia działalności dłużej niż 3 lata w danej grupie ubezpieczeń, udział sumy otrzymanych i oszacowanych regresów i odzysków w koszcie odszkodowań i świadczeń danego roku zaistnienia szkody nie może przekroczyć średniej arytmetycznej udziału otrzymanych regresów i odzysków w koszcie odszkodowań i świadczeń z trzech kolejnych lat zaistnienia szkody, bezpośrednio poprzedzających rok, dla którego dokonuje się ustaleń.

Zgodnie z MSSF regresy i odzyski są ujmowane w bilansie oraz rachunku wyników w wartości oszacowanej jeśli osiągnięcie z nich przychodu jest praktycznie pewne. Dlatego też powyższe ograniczenia w szacowaniu nie obowiązują.

13.9 Reklasyfikacja funduszy inwestycyjnych

W jednostkowym sprawozdaniu finansowym według PSR, jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych, w sytuacji gdy nie mogą być zaklasyfikowane do przeznaczonych do obrotu, klasyfikowane są do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży a różnica pomiędzy wartością godziwą a ceną ich nabycia odnoszona jest na kapitał z aktualizacji wyceny. Zgodnie z MSSF 9 wycena jednostek uczestnictwa oraz certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych przeprowadzana jest przez rachunek zysków i strat.

13.10 Różnice z tytułu podatku odroczonego

Dla różnic pomiędzy PSR i MSSF, opisanych powyżej, wyliczono również związany z nimi wpływ różnic z tytułu podatku odroczonego i uwzględniono go w wyliczeniu wszystkich przedstawionych korekt, o ile tylko było to zasadne.

13.11 Uzgodnienie kapitału własnego oraz wyniku finansowego netto sporządzonych według PSR i według MSSF

Opis	Pkt.	Zysk netto 1 stycznia - 31 grudnia 2019	Kapitały własne 31 grudnia 2019	Zysk netto 1 stycznia - 31 grudnia 2018	Kapitały własne 31 grudnia 2018
Jednostkowe sprawozdanie finansowe według PSR		2 651 012	14 956 862	2 711 879	13 924 661
Wycena jednostek podporządkowanych ¹⁾	13.1	(18 542)	(4 489 157)	(11 451)	(4 207 099)
Wycena nieruchomości	13.2, 13.3	(8 170)	59 956	(27 607)	62 548
Rezerwa na wyrównanie szkodowości w ubezpieczeniach majątkowych i osobowych	13.4	(4 662)	611 222	34 321	615 885
Fundusz prewencyjny	13.5	(3 757)	18 478	(5 527)	22 235
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	13.6	(7 323)	-	(6 714)	-
Zyski i straty aktuarialne z tytułu rezerw pracowniczych	13.7	(1 005)	-	3 226	-
Oszacowane regresy i odzyski	13.8	(3 316)	35 628	(4 199)	38 944
Reklasyfikacja funduszy inwestycyjnych	13.9	287 666	-	114 844	-
Pozostałe		11 442	(2 215)	(5 479)	(12 930)
Razem korekty		252 333	(3 766 088)	91 414	(3 480 417)
Sprawozdanie finansowe według MSSF		2 903 345	11 190 774	2 803 293	10 444 244

¹⁾ PZU nigdy nie sporządzał i nie sporządza jednostkowych sprawozdań finansowych wg MSSF. Dla potrzeb niniejszej noty przyjęto zgodnie z MSR 27 Jednostkowe sprawozdania finansowe, że lokaty w jednostkach podporządkowanych wg MSSF wyceniane są wg kosztu nabycia pomniejszonego o odpis z tytułu utraty wartości.

Bilans i pozycje pozabilansowe

Aktywa	Nota	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
I. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	1	316 213	334 945
- wartość firmy		-	-
II. Lokaty	2	36 659 625	37 570 748
1. Nieruchomości	2.3	332 768	347 027
2. Lokaty w jednostkach podporządkowanych, w tym:	2.4	16 480 547	16 056 769
- lokaty w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		15 966 388	15 671 129
3. Inne lokaty finansowe	2.5	19 846 310	21 166 952
4. Należności depozytowe od cedentów		-	-
III. Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający		-	-
IV. Należności	3	2 084 819	2 343 246
1. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	3.1	1 740 713	1 775 294
1.1. Od jednostek podporządkowanych		2 581	1 777
1.2. Od pozostałych jednostek		1 738 132	1 773 517
2. Należności z tytułu reasekuracji	3.2	114 501	264 170
2.1. Od jednostek podporządkowanych		84 424	176 656
2.2. Od pozostałych jednostek		30 077	87 514
3. Inne należności	3.3	229 605	303 782
3.1. Należności od budżetu		2 001	3 274
3.2. Pozostałe należności		227 604	300 508
a) od jednostek podporządkowanych		101 075	46 943
b) od pozostałych jednostek		126 529	253 565
V. Inne składniki aktywów	4	251 987	1 344 267
1. Rzeczowe składniki aktywów	4.1	125 846	122 732
2. Środki pieniężne	4.2	126 141	1 221 535
3. Pozostałe składniki aktywów		-	-
VI. Rozliczenia międzyokresowe	5	2 283 770	1 973 322
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5.1	-	-
2. Aktywowane koszty akwizycji		1 344 569	1 326 590
3. Zarachowane odsetki i czynsze		-	-
4. Inne rozliczenia międzyokresowe	5.2	939 201	646 732
VII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy		-	-
VIII. Akcje własne		-	-
Aktywa, razem		41 596 414	43 566 528

Pasywa	Nota	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
I. Kapitał własny	7	14 956 862	13 924 661
1. Kapitał zakładowy	7.1	86 352	86 352
2. Kapitał zapasowy	7.3	5 814 241	5 507 572
3. Kapitał z aktualizacji wyceny	7.4	6 405 257	5 599 176
4. Pozostałe kapitały rezerwowe		-	-
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych		-	19 682
6. Zysk (strata) netto		2 651 012	2 711 879
7. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		-	-
II. Zobowiązania podporządkowane	8	2 279 173	2 278 509
III. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	9	23 114 021	22 443 470
IV. Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych (wartość ujemna)	9	(1 541 000)	(1 339 666)
V. Oszacowane regresy i odzyski (wartość ujemna)	10	(107 764)	(105 532)
1. Oszacowane regresy i odzyski brutto		(110 822)	(107 466)
2. Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach i odzyskach		3 058	1 934
VI. Pozostałe rezerwy	11	562 642	443 726
1. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników	11.1	45 681	42 039
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11.2	439 661	319 333
3. Inne rezerwy	11.3	77 300	82 354
VII. Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów		-	-
VIII. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne	12	1 028 124	4 963 058
1. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	12.1	420 799	382 261
1.1. Wobec jednostek podporządkowanych		13 937	3 808
1.2. Wobec pozostałych jednostek		406 862	378 453
2. Zobowiązania z tytułu reasekuracji	12.2	78 341	248 600
2.1. Wobec jednostek podporządkowanych		10 724	25 837
2.2. Wobec pozostałych jednostek		67 617	222 763
3. Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek	12.3	-	3 677 344
4. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	12.4	12	125 349
5. Inne zobowiązania	12.5	429 031	421 064
5.1. Zobowiązania wobec budżetu		74 570	85 770
5.2. Pozostałe zobowiązania		354 461	335 294
a) wobec jednostek podporządkowanych		122 608	35 265
b) wobec pozostałych jednostek		231 853	300 029
6. Fundusze specjalne	12.7	99 941	108 440
IX. Rozliczenia międzyokresowe	13	1 304 356	958 302
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		1 241 848	909 084
2. Ujemna wartość firmy		-	-
3. Rozliczenia międzyokresowe przychodów		62 508	49 218
Pasywa, razem		41 596 414	43 566 528

Wartość księgową	14 956 862	13 924 661
Liczba akcji	863 523 000	863 523 000
Wartość księgową na jedną akcję (w złotych)	17,32	16,13
Rozwodniona liczba akcji	863 523 000	863 523 000
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję (w złotych)	17,32	16,13

Pozycje pozabilansowe	Nota	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
1. Należności warunkowe, w tym:	15.1	4 256 977	4 489 902
1.1. Otrzymane gwarancje i poręczenia		2 957	3 042
1.2. Pozostałe		4 254 020	4 486 860
2. Zobowiązania warunkowe, w tym:	15.2	1 149 099	4 620 124
2.1. Udzielone poręczenia i gwarancje		6 052	3 685 634
2.2. Weksle akceptowane i indosowane		-	-
2.3. Aktywa z zobowiązaniem odsprzedaży		-	-
2.4. Inne zobowiązania zabezpieczone na aktywach lub na przychodach		-	-
3. Zabezpieczenia z tytułu reasekuracji ustanowione na rzecz zakładu ubezpieczeń		-	-
4. Zabezpieczenia z tytułu reasekuracji ustanowione przez zakład ubezpieczeń na rzecz cedentów		-	-
5. Obce składniki aktywów nieujęte w aktywach		122 054	109 782
6. Inne pozycje pozabilansowe		-	-
Pozycje pozabilansowe, razem		5 528 130	9 219 808

Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych

Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych	Nota	1 stycznia - 31 grudnia 2019	1 stycznia - 31 grudnia 2018
I. Składki (1-2-3+4)		12 303 091	12 085 601
1. Składki przypisane brutto	16	13 039 385	13 002 864
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej		752 517	619 830
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto		159 690	377 799
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek		175 913	80 366
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat		257 946	249 833
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym		153 920	160 352
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)		7 760 354	7 519 948
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym		7 270 800	6 829 491
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	19	7 534 158	7 076 375
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych		263 358	246 884
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym		489 554	690 457
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto		513 712	795 812
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia		24 158	105 355
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym		-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto		-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw		345	(495)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	22	3 146 349	2 993 116
1. Koszty akwizycji, w tym:	22.1	2 489 125	2 371 050
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji		(17 980)	(40 752)
2. Koszty administracyjne	22.2	703 514	654 807
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów		46 290	32 741
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym		408 231	402 080
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)		(5 756)	42 371
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych		1 405 434	1 538 766

Ogólny rachunek zysków i strat

Ogólny rachunek zysków i strat	Nota	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
I. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych lub ubezpieczeń na życie		1 405 434	1 538 766
II. Przychody z lokat		2 463 364	2 592 388
1. Przychody z lokat w nieruchomości		5 820	5 606
2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych		1 772 277	1 734 278
2.1. Z udziałów lub akcji		1 759 274	1 725 346
2.2. Z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych		11 491	8 847
2.3. Z pozostałych lokat		1 512	85
3. Przychody z innych lokat finansowych		447 870	485 677
3.1. Z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych		11 310	11 184
3.2. Z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu		404 826	416 886
3.3. Z lokat terminowych w instytucjach kredytowych		(14 685)	(2 506)
3.4. Z pozostałych lokat		46 419	60 113
4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat		2 307	14 041
5. Wynik dodatni z realizacji lokat		235 090	352 786
III. Niezrealizowane zyski z lokat		51 263	143 771
IV. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z technicznego rachunku ubezpieczeń na życie		-	-
V. Koszty działalności lokacyjnej		272 192	511 306
1. Koszty utrzymania nieruchomości		3 714	5 833
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej		41 142	38 166
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat		14	30 651
4. Wynik ujemny z realizacji lokat		227 322	436 656
VI. Niezrealizowane straty na lokatach		38 194	84 540
VII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych		257 946	249 833
VIII. Pozostałe przychody operacyjne	23	273 418	227 324
IX. Pozostałe koszty operacyjne	24	660 314	674 281
X. Zysk (strata) z działalności operacyjnej		2 964 833	2 982 289
XI. Zyski nadzwyczajne		-	-
XII. Straty nadzwyczajne		-	-
XIII. Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	27	18 543	11 451
XIV. Zysk (strata) brutto		2 983 376	2 993 740
XV. Podatek dochodowy	26	332 364	281 861
a) część bieżąca		338 602	327 859
b) część odroczone		(6 238)	(45 998)
XVI. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		-	-
XVII. Zysk (strata) netto		2 651 012	2 711 879

Zysk (strata) netto (zannualizowany)	2 651 012	2 711 879
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	863 523 000	863 523 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	3,07	3,14
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	863 523 000	863 523 000
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	3,07	3,14

Zestawienie zmian w kapitale własnym

Zestawienie zmian w kapitale własnym	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	13 924 661	13 583 288
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
b) korekty błędów - wynik korekt danych porównywalnych przeprowadzonych przez Alior Bank	-	(22 811)
c) wynik ostatecznego rozliczenia nabycia Banku Pekao	-	(116)
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	13 924 661	13 560 361
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	86 352	86 352
1.1. Zmiany kapitału zakładowego	-	-
a) zwiększenia	-	-
b) zmniejszenia	-	-
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	86 352	86 352
2. Kapitał zapasowy na początek okresu	5 507 572	5 258 449
2.1. Zmiany kapitału zapasowego	306 669	249 123
a) zwiększenia (z tytułu):	306 669	249 123
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	306 374	248 671
- z kapitału rezerwowego z aktualizacji – tytułem zbycia środków trwałych	295	452
b) zmniejszenia	-	-
2.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	5 814 241	5 507 572
3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	5 599 176	5 824 295
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
b) korekty błędów – wynik korekt danych porównywalnych przeprowadzonych przez Alior Bank	-	(42 493)
c) wynik ostatecznego rozliczenia nabycia Banku Pekao	-	(116)
3.a. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	5 599 176	5 781 686
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	806 081	(182 510)
a) zwiększenia (z tytułu):	968 880	397 654
- wycena lokat finansowych	940 809	392 436
- przeniesienia odpisu z tytułu trwałej utraty wartości lokat dostępnych do sprzedaży	-	4 517
- zwiększenia z tytułu zbycia instrumentów dostępnych do sprzedaży	3 486	-
- zwiększenia z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	24 585	-
- pozostałe, w tym rozwiązywanie odpisów z tytułu trwałej utraty wartości nieruchomości	-	701
b) zmniejszenia (z tytułu)	162 799	580 164
- wycena lokat finansowych	101 479	578 474
- zmniejszenia z tytułu zbycia instrumentów dostępnych do sprzedaży	32 311	1 238
- zbycia środków trwałych	295	452
- zmniejszenia z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	28 714	-
- pozostałe	-	-
3.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	6 405 257	5 599 176
4. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	-	-
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	-	-
a) zwiększenia	-	-
b) zmniejszenia	-	-
4.2. Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	-	-
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 731 561	2 433 874
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 731 561	2 433 874
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-

Zestawienie zmian w kapitale własnym	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
b) korekty błędów - wynik korekt danych porównywalnych przeprowadzonych przez Alior Bank	-	5 473
c) wynik ostatecznego rozliczenia nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku BPH SA przez Alior Bank	-	19 682
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	2 731 561	2 459 029
a) zwiększenia	-	-
b) zmniejszenia	2 731 561	2 433 874
- przeniesienia na kapitał zapasowy	306 374	248 671
- wypłata dywidendy	2 417 864	2 158 807
- pokrycie strat z lat ubiegłych wynikających z ostatecznego rozliczenia nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku BPH SA przez Alior Bank	-	19 682
- przeniesienia/odpisy ZFŚS	7 323	6 714
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	25 155
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	25 155
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
b) korekty błędów	-	-
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-	25 155
a) zwiększenia	-	-
b) zmniejszenia	-	19 682
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	5 473
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	19 682
6. Wynik netto	2 651 012	2 711 879
a) zysk netto	2 651 012	2 711 879
b) strata netto	-	-
c) odpisy z zysku	-	-
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	14 956 862	13 924 661
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	14 956 862	13 924 661

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych	Nota	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Wpływy		14 438 482	14 614 281
1. Wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej		13 233 994	13 375 604
1.1. Wpływy z tytułu składek brutto		13 070 733	13 217 838
1.2. Wpływy z tytułu regresów, odzysków i zwrotów odszkodowań		136 701	133 370
1.3. Pozostałe wpływy z działalności bezpośredniej		26 560	24 396
2. Wpływy z reasekuracji biernej		382 164	373 382
2.1. Wpłaty reasekuratorów z tytułu udziału w odszkodowaniach		282 277	267 134
2.2. Wpływy z tytułu prowizji reasekuracyjnych i udziałów w zyskach reasekuratorów		83 247	102 197
2.3. Pozostałe wpływy z reasekuracji biernej		16 640	4 051
3. Wpływy z pozostałej działalności operacyjnej		822 324	865 295
3.1. Wpływy z tytułu czynności komisarza awaryjnego		360 547	287 012
3.2. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty		7 425	1 971
3.3. Pozostałe wpływy	28	454 352	576 312
II. Wydatki		13 317 836	12 703 438
1. Wydatki z tytułu z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej		11 141 626	10 511 228
1.1. Zwroty składek brutto		272 824	319 061
1.2. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto		6 971 858	6 398 673
1.3. Wydatki z tytułu akwizycji		1 705 833	1 632 359
1.4. Wydatki o charakterze administracyjnym		1 450 393	1 394 992
1.5. Wydatki z tytułu likwidacji szkód i windykacji regresów		322 824	317 272
1.6. Wypłacone prowizje i udziały w zyskach z tytułu reasekuracji czynnej		272 868	303 887
1.7. Pozostałe wydatki z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej		145 026	144 984
2. Wydatki z tytułu reasekuracji biernej		576 286	510 675
2.1. Składki zapłacone z tytułu reasekuracji		576 003	510 405
2.2. Pozostałe wydatki z tytułu reasekuracji biernej		283	270
3. Wydatki z pozostałej działalności operacyjnej		1 599 924	1 681 535
3.1. Wydatki z tytułu czynności komisarza awaryjnego		175 692	209 452
3.2. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty		107 156	101 232
3.3. Pozostałe wydatki operacyjne	28	1 317 076	1 370 851
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)		1 120 646	1 910 843
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności lokacyjnej			
I. Wpływy		213 107 377	148 405 819
1. Zbycie nieruchomości		16 806	22 531
2. Zbycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych		7 739	-
3. Zbycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych		239 999	33 714
4. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz spłata pożyczek udzielonych tym jednostkom		10 000	-
5. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki		8 661 781	11 602 126
6. Likwidacja lokat terminowych w instytucjach kredytowych		144 819 006	47 212 285
7. Realizacja pozostałych lokat		57 088 308	87 246 107

Rachunek przepływów pieniężnych	Nota	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
8. Wpływy z nieruchomości		7 025	7 280
9. Odsetki otrzymane		484 673	538 995
10. Dywidendy otrzymane		1 759 995	1 725 346
11. Pozostałe wpływy z lokat		12 045	17 435
II. Wydatki		209 011 004	147 944 100
1. Nabycie nieruchomości		3 079	3 922
2. Nabycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych		1 046	5 368
3. Nabycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych		126 089	493 714
4. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz udzielenie pożyczek tym jednostkom		109 018	23 385
5. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki		8 141 405	12 511 549
6. Nabycie lokat terminowych w instytucjach kredytowych		144 084 939	47 453 136
7. Nabycie pozostałych lokat		56 460 378	87 374 494
8. Wydatki na utrzymanie nieruchomości		54 837	51 308
9. Pozostałe wydatki na lokaty		30 213	27 224
III. Przepływy pieniężne netto z działalności lokacyjnej (I-II)		4 096 373	461 719
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy		24 964 616	58 419 387
1. Wpływy netto z emisji akcji oraz dopłat do kapitału		-	-
2. Kredyty, pożyczki oraz emisja dłużnych papierów wartościowych		24 964 616	58 419 387
3. Pozostałe wpływy finansowe		-	-
II. Wydatki		31 261 040	60 596 260
1. Dywidendy		2 417 864	2 158 807
2. Inne, niż wypłata dywidend, wydatki z tytułu podziału zysku		-	-
3. Nabycie akcji własnych		-	-
4. Spłata kredytów, pożyczek oraz wykup własnych dłużnych papierów wartościowych		28 710 674	58 297 524
5. Odsetki od kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		132 502	139 929
6. Pozostałe wydatki finansowe		-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		(6 296 424)	(2 176 873)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)		(1 079 405)	195 689
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:		(1 095 394)	239 383
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		(15 989)	43 694
F. Środki pieniężne na początek okresu		1 221 535	982 152
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-E), w tym:		126 141	1 221 535
- o ograniczonej możliwości dysponowania	28.1	28 512	43 155

Techniczne rachunki ubezpieczeń – działalność bezpośrednia

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich – ogółem

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
I. Składki (1-2-3+4)	11 393 298	11 187 636
1. Składki przypisane brutto	11 700 776	11 797 599
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	285 778	259 513
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	38 007	346 839
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	16 307	(3 611)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	257 946	249 833
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	146 967	126 919
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	7 131 378	6 863 417
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	6 789 626	6 405 854
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	6 852 362	6 532 611
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	62 736	126 757
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	341 752	457 563
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	401 798	411 980
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	60 046	(45 583)
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	62	90
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	2 881 886	2 722 910
1. Koszty akwizycji, w tym:	2 224 446	2 099 841
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(70 455)	(95 535)
2. Koszty administracyjne	679 408	636 052
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	21 968	12 983
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	397 854	402 488
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	(5 512)	37 511
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	1 392 543	1 537 972

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 1 Ubezpieczenie wypadku, w tym wypadku przy pracy i choroby zawodowej

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
I. Składki (1-2-3+4)	390 001	389 268
1. Składki przypisane brutto	436 093	398 828
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	21 567	109
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	43 027	17 468
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	18 502	8 017
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	3 807	1 731
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	110 124	110 185
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	103 166	109 744
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	103 166	109 744
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	-	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	6 958	441
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	6 960	441
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	2	-
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	-	-
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	133 876	128 733
1. Koszty akwizycji, w tym:	94 818	87 754
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(30 272)	(5 498)
2. Koszty administracyjne	41 188	41 518
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	2 130	539
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	4 664	3 950
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	145 144	148 131

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 2 Ubezpieczenie choroby

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
I. Składki (1-2-3+4)	6 014	6 378
1. Składki przypisane brutto	6 028	6 280
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	3	(2)
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	13	(97)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	2	(1)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	32	12
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	3 161	2 983
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	3 003	3 105
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	3 003	3 105
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	-	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	158	(122)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	158	(122)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	-	-
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	-	-
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	2 332	2 413
1. Koszty akwizycji, w tym:	1 496	1 549
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(2)	28
2. Koszty administracyjne	836	864
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	-	-
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	84	45
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	469	949

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 3 Ubezpieczenie casco pojazdów lądowych, z wyjątkiem pojazdów szynowych

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
I. Składki (1-2-3+4)	3 225 486	3 093 624
1. Składki przypisane brutto	3 219 818	3 230 445
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	8 084	8 496
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(13 956)	128 278
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(204)	(47)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	30 613	22 317
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	2 201 658	1 991 832
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	2 113 203	1 954 678
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	2 113 225	1 954 904
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	22	226
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	88 455	37 154
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	88 408	37 138
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(47)	(16)
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	-	(14)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	748 410	704 428
1. Koszty akwizycji, w tym:	622 331	587 165
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	1 279	(21 981)
2. Koszty administracyjne	124 727	113 292
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	(1 352)	(3 971)
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	52 329	46 822
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	253 702	372 873

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 4 Ubezpieczenie casco pojazdów szynowych

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
I. Składki (1-2-3+4)	5 799	5 513
1. Składki przypisane brutto	4 041	9 246
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	974	2 822
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(3 406)	2 292
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(674)	1 381
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	192	5
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	3 549	3 195
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	2 909	3 342
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	3 409	4 519
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	500	1 177
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	640	(147)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	301	275
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(339)	422
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	(14)	(35)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	1 479	1 414
1. Koszty akwizycji, w tym:	1 511	1 427
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	659	(435)
2. Koszty administracyjne	206	230
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	238	243
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	112	274
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	290	276
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	575	394

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 5 Ubezpieczenie casco statków powietrznych

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
I. Składki (1-2-3+4)	6 016	6 642
1. Składki przypisane brutto	7 427	7 643
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	1 376	429
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	79	613
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	44	41
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	225	45
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	2 733	1 786
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	4 036	3 260
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	4 036	3 260
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	-	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	(1 303)	(1 474)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(1 331)	(1 582)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(28)	(108)
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	(1)	(2)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	1 574	1 465
1. Koszty akwizycji, w tym:	1 399	1 301
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(45)	(143)
2. Koszty administracyjne	200	181
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	25	17
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	169	161
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	(27)	332
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	1 793	2 945

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 6 Ubezpieczenie żeglugi morskiej i śródlądowej

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
I. Składki (1-2-3+4)	16 685	19 050
1. Składki przypisane brutto	21 000	21 825
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	4 261	1 126
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(332)	2 789
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(386)	1 140
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	442	3 070
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	14 368	12 179
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	10 926	13 173
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	12 458	14 213
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	1 532	1 040
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	3 442	(994)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	3 326	(993)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(116)	1
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	-	-
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	4 181	4 205
1. Koszty akwizycji, w tym:	3 801	3 685
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	148	(376)
2. Koszty administracyjne	525	599
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	145	79
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	434	516
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	(75)	952
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	(1 781)	4 268

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 7 Ubezpieczenie przedmiotów w transporcie

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
I. Składki (1-2-3+4)	8 347	7 983
1. Składki przypisane brutto	11 060	10 912
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	2 246	1 628
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	587	(101)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	120	(1 402)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	223	69
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	4 331	1 088
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	2 112	2 059
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	2 112	2 125
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	-	66
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	2 219	(971)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	2 199	(973)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(20)	(2)
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	-	1
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	4 550	3 944
1. Koszty akwizycji, w tym:	3 029	3 104
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(113)	(300)
2. Koszty administracyjne	1 585	948
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	64	108
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	239	380
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	(69)	69
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	(481)	2 570

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 8 Ubezpieczenie szkód spowodowanych żywiołami obejmujące szkody rzeczowe, nieujęte w grupach 3-7

Wyszczególnienie	1 stycznia - 31 grudnia 2019	1 stycznia - 31 grudnia 2018
I. Składki (1-2-3+4)	1 143 190	1 121 431
1. Składki przypisane brutto	1 282 126	1 236 539
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	76 981	72 409
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	59 614	41 719
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(2 341)	(980)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	6 987	4 523
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	559 554	410 708
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	518 934	442 700
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	522 849	453 294
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	3 915	10 594
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	40 620	(31 992)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	45 787	(34 335)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	5 167	(2 343)
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	5	42
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	388 589	346 925
1. Koszty akwizycji, w tym:	288 766	259 657
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(20 439)	(18 991)
2. Koszty administracyjne	102 858	89 848
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	3 035	2 580
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	41 630	43 185
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	160 399	325 094

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 9 Ubezpieczenie pozostałych szkód rzeczowych (jeżeli nie zostały ujęte w grupie 3, 4, 5, 6 lub 7) wywołanych przez grad lub mróz oraz inne przyczyny (jak np. kradzież), jeżeli przyczyny te nie są ujęte w grupie 8

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
I. Składki (1-2-3+4)	864 664	873 952
1. Składki przypisane brutto	964 484	952 598
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	70 182	77 732
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	27 531	(2 519)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(2 107)	(3 433)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	5 099	5 914
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	445 572	384 237
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	424 817	376 880
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	429 002	434 384
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	4 185	57 504
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	20 755	7 357
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	35 194	(42 633)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	14 439	(49 990)
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	(3)	19
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	269 708	269 689
1. Koszty akwizycji, w tym:	218 610	211 211
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	261	(10 398)
2. Koszty administracyjne	54 370	61 547
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	3 272	3 069
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	10 058	9 810
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	14 495	40 611
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	129 933	175 500

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 10 Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej wszelkiego rodzaju, wynikającej z posiadania i użytkowania pojazdów lądowych z napędem własnym, łącznie z ubezpieczeniem odpowiedzialności przewoźnika

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
I. Składki (1-2-3+4)	4 533 144	4 550 144
1. Składki przypisane brutto	4 441 049	4 671 733
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	20 067	25 480
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(111 961)	94 739
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	201	(1 370)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	238 511	232 437
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	83 158	71 787
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	3 245 579	3 375 193
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	3 064 711	2 996 579
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	3 086 083	3 015 544
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	21 372	18 965
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	180 868	378 614
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	208 468	360 104
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	27 600	(18 510)
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	-	(24)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	940 712	900 250
1. Koszty akwizycji, w tym:	700 366	670 020
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	7 253	(21 694)
2. Koszty administracyjne	239 024	225 149
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	(1 322)	(5 081)
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	266 388	271 813
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	402 134	307 136

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 11 Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej wszelkiego rodzaju, wynikającej z posiadania i użytkowania statków powietrznych, łącznie z ubezpieczeniem odpowiedzialności przewoźnika

Wyszczególnienie	1 stycznia - 31 grudnia 2019	1 stycznia - 31 grudnia 2018
I. Składki (1-2-3+4)	5 012	4 963
1. Składki przypisane brutto	7 178	5 993
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	1 867	(612)
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	566	796
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	267	(846)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	39	47
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	132	68
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	(2 473)	(1 445)
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	752	802
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	919	802
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	167	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	(3 225)	(2 247)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(823)	(2 435)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	2 402	(188)
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	-	-
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	2 466	2 330
1. Koszty akwizycji, w tym:	1 988	1 870
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(135)	27
2. Koszty administracyjne	517	494
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	39	34
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	299	171
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	(15)	241
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	4 906	3 781

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 12 Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej za żeglugę morską i śródlądową, wynikającej z posiadania i użytkowania statków żeglugi śródlądowej i statków morskich, łącznie z ubezpieczeniem odpowiedzialności przewoźnika

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
I. Składki (1-2-3+4)	1 674	1 580
1. Składki przypisane brutto	3 000	3 023
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	1 244	692
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygaste brutto	18	425
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(64)	(326)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	64	808
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	782	500
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	431	591
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	476	591
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	45	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	351	(91)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	340	(212)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(11)	(121)
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	-	-
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	778	934
1. Koszty akwizycji, w tym:	617	713
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	60	1
2. Koszty administracyjne	177	226
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	16	5
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	48	66
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	130	888

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 13 Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej (ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej ogólnej) nieujętej w grupach 10-12

Wyszczególnienie	1 stycznia - 31 grudnia 2019	1 stycznia - 31 grudnia 2018
I. Składki (1-2-3+4)	665 737	652 255
1. Składki przypisane brutto	703 090	682 821
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	24 377	22 457
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	12 705	9 082
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(271)	973
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	19 396	17 349
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	12 355	7 998
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	311 649	370 525
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	328 108	297 715
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	335 204	303 918
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	7 096	6 203
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	(16 459)	72 810
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(10 665)	114 910
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	5 794	42 100
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	(4)	(34)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	207 165	194 494
1. Koszty akwizycji, w tym:	166 753	159 528
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(4 457)	(5 045)
2. Koszty administracyjne	42 608	37 731
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	2 196	2 765
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	17 122	16 518
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	(20 971)	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	182 527	96 099

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 14 Ubezpieczenie kredytu

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
I. Składki (1-2-3+4)	12 798	15 888
1. Składki przypisane brutto	16 482	16 927
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	3 149	1 395
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	841	(611)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	306	(255)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	116	181
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	9 362	2 867
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	2 891	2 693
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	4 567	4 305
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	1 676	1 612
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	6 471	174
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	12 443	252
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	5 972	78
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	135	238
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	4 257	4 077
1. Koszty akwizycji, w tym:	1 916	2 208
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(189)	(113)
2. Koszty administracyjne	3 110	2 220
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	769	351
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	38	60
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	1 864
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	(878)	6 963

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 15 Gwarancja ubezpieczeniowa

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
I. Składki (1-2-3+4)	34 051	8 162
1. Składki przypisane brutto	47 218	55 342
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	29 923	29 872
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(11 755)	21 412
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	5 001	4 104
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	510	3 188
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	13 061	18 187
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	12 475	16 387
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	33 214	30 033
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	20 739	13 646
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	586	1 800
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	909	2 505
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	323	705
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	-	-
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	12 831	9 069
1. Koszty akwizycji, w tym:	11 216	12 705
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(4 482)	(1 053)
2. Koszty administracyjne	9 803	8 027
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	8 188	11 663
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	130	2 886
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	1 702	(5 192)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	6 837	(13 600)

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 16 Ubezpieczenie różnych ryzyk finansowych

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
I. Składki (1-2-3+4)	66 497	61 709
1. Składki przypisane brutto	109 129	91 390
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	19 686	14 763
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	21 414	12 355
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(1 532)	(2 563)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	1 990	4 410
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	13 773	4 665
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	11 202	4 487
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	12 689	20 211
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	1 487	15 724
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	2 571	178
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	1 479	(17 433)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(1 092)	(17 611)
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	(56)	(101)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	46 042	42 491
1. Koszty akwizycji, w tym:	23 411	16 353
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(17 546)	(10 360)
2. Koszty administracyjne	27 158	26 714
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	4 527	576
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	958	2 789
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	(1 346)	(1 600)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	9 116	17 875

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 17 Ubezpieczenie ochrony prawnej

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
I. Składki (1-2-3+4)	10 077	9 580
1. Składki przypisane brutto	10 601	9 822
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	-	-
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	524	242
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	-	-
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	8	8
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	3 119	5 239
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	2 344	1 942
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	2 344	1 942
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	-	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	775	3 297
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	775	3 297
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	-	-
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	-	-
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	3 999	3 890
1. Koszty akwizycji, w tym:	3 103	3 118
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(70)	119
2. Koszty administracyjne	896	772
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	-	-
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	53	62
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	504	(42)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	2 410	439

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 18 Ubezpieczenie świadczenia pomocy na korzyść osób, które popadły w trudności w czasie podróży lub podczas nieobecności w miejscu zamieszkania

Wyszczególnienie	1 stycznia - 31 grudnia 2019	1 stycznia - 31 grudnia 2018
I. Składki (1-2-3+4)	398 106	359 514
1. Składki przypisane brutto	410 952	386 232
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	(209)	717
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	12 498	17 957
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(557)	(8 044)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	1 014	785
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	191 476	169 493
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	183 606	175 717
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	183 606	175 717
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	-	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	7 870	(6 224)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	7 870	(6 224)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	-	-
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	-	-
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	108 937	102 159
1. Koszty akwizycji, w tym:	79 315	76 473
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(2 365)	677
2. Koszty administracyjne	29 620	25 692
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	(2)	6
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	3 099	2 980
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	95 608	85 667

Techniczne rachunki ubezpieczeń – reasekuracja czynna

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna ogółem

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
I. Składki (1-2-3+4)	909 793	897 965
1. Składki przypisane brutto	1 338 609	1 205 265
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	466 739	360 317
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygaste brutto	121 683	30 960
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	159 606	83 977
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	6 953	33 433
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	628 976	656 531
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	481 174	423 637
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	681 796	543 764
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	200 622	120 127
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	147 802	232 894
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	111 914	383 832
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(35 888)	150 938
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	283	(585)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	264 463	270 206
1. Koszty akwizycji, w tym:	264 679	271 209
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	52 475	54 783
2. Koszty administracyjne	24 106	18 755
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	24 322	19 758
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	10 377	(408)
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	(244)	4 860
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	12 891	794

W latach 2019 i 2018 PZU prowadził działalność w zakresie reasekuracji czynnej we wszystkich klasach rachunkowych z wyjątkiem klasy 9.

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

KLASA RACHUNKOWA NR 1 Następstwa wypadków i choroba (grupa 1, 2)

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
I. Składki (1-2-3+4)	10 791	4 810
1. Składki przypisane brutto	19 160	11 088
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	191	158
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	8 192	6 195
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	14	75
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	933	3 618
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	5 703	7 145
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	5 838	6 428
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	5 842	6 450
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	4	22
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	(135)	717
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(189)	793
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(54)	76
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	-	-
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	3 258	4 034
1. Koszty akwizycji, w tym:	2 501	3 501
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(462)	(866)
2. Koszty administracyjne	766	538
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	9	5
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	802	930
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	539	(650)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	1 422	(3 031)

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

KLASA RACHUNKOWA NR 2 Komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
I. Składki (1-2-3+4)	677 296	688 498
1. Składki przypisane brutto	676 236	720 585
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	20 407	21 828
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(20 893)	10 806
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	574	547
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	2 014	6 073
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	500 365	499 269
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	351 080	366 442
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	351 080	366 442
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	-	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	149 285	132 827
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	163 796	156 648
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	14 511	23 821
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	207	157
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	206 237	211 456
1. Koszty akwizycji, w tym:	195 119	202 837
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	10 684	(8 356)
2. Koszty administracyjne	11 370	8 733
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	252	114
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	1 359	987
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	5 852
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	(28 858)	(23 150)

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

KLASA RACHUNKOWA NR 3 Komunikacyjne pozostałe (grupa 3)

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
I. Składki (1-2-3+4)	20 676	18 838
1. Składki przypisane brutto	6 680	14 156
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	490	454
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(14 398)	(4 895)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	88	241
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	711	3 304
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	14 093	14 006
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	15 080	13 656
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	15 294	13 656
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	214	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	(987)	350
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(987)	350
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	-	-
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	-	-
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	14 019	7 729
1. Koszty akwizycji, w tym:	8 681	3 658
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	5 235	4 475
2. Koszty administracyjne	5 339	4 073
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	1	2
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	19	1 186
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	(6 744)	(779)

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

KLASA RACHUNKOWA NR 4 Morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
I. Składki (1-2-3+4)	10 754	6 347
1. Składki przypisane brutto	18 081	10 978
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	7 264	2 920
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	4 741	3 470
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	4 678	1 759
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	38	319
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	2 011	2 536
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	983	6 038
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	983	6 038
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	-	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	1 028	(3 502)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	1 684	(3 503)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	656	(1)
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	-	-
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	1 610	1 148
1. Koszty akwizycji, w tym:	1 652	1 179
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(410)	(295)
2. Koszty administracyjne	132	63
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	174	94
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	254	(92)
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	(23)	317
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	6 940	2 757

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

KLASA RACHUNKOWA NR 5 Od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8, 9)

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
I. Składki (1-2-3+4)	104 936	93 840
1. Składki przypisane brutto	446 209	375 043
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	317 816	287 376
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	107 166	57 519
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	83 709	63 692
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	2 997	16 286
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	77 620	92 410
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	86 958	18 765
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	274 519	97 392
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	187 561	78 627
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	(9 338)	73 645
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(56 612)	203 988
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(47 274)	130 343
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	84	(750)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	8 250	4 659
1. Koszty akwizycji, w tym:	23 059	17 865
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(757)	(1 865)
2. Koszty administracyjne	3 953	3 377
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	18 762	16 583
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	3 295	(3 051)
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	18 684	16 858

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

KLASA RACHUNKOWA NR 6 Odpowiedzialność cywilna (grupy 11, 12, 13)

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
I. Składki (1-2-3+4)	43 226	46 966
1. Składki przypisane brutto	55 286	68 129
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	8 212	10 558
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	2 716	10 357
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(1 132)	(248)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	39	138
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	25 917	23 678
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	17 605	6 682
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	22 277	8 388
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	4 672	1 706
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	8 312	16 996
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	8 263	21 272
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(49)	4 276
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	(8)	8
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	13 323	18 104
1. Koszty akwizycji, w tym:	13 056	18 093
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	4 512	(4 670)
2. Koszty administracyjne	985	760
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	718	749
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	16	141
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	(177)	694
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	4 194	4 479

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

KLASA RACHUNKOWA NR 7 Kredyt i gwarancje (grupy 14, 15)

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
I. Składki (1-2-3+4)	584	(46)
1. Składki przypisane brutto	9 097	6 218
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	7 720	6 309
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	2 862	2 404
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	2 069	2 449
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	47	275
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	33	71
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	9	296
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	424	2 264
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	415	1 968
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	24	(225)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	505	(277)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	481	(52)
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	-	-
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	293	329
1. Koszty akwizycji, w tym:	2 290	1 159
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(939)	(765)
2. Koszty administracyjne	398	261
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	2 395	1 091
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	75	95
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	3	(1)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	227	(265)

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

KLASA RACHUNKOWA NR 8 Świadczenie pomocy (grupa 18)

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
I. Składki (1-2-3+4)	3 590	4 706
1. Składki przypisane brutto	105	672
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	286	229
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(3 714)	(4 232)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	57	31
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	6	10
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	1 673	1 433
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	1 639	1 392
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	1 639	1 392
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	-	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	34	41
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	34	41
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	-	-
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	-	-
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	1 981	1 669
1. Koszty akwizycji, w tym:	921	830
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	867	761
2. Koszty administracyjne	1 066	841
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	6	2
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	1	-
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	(59)	1 614

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

KLASA RACHUNKOWA NR 10 Pozostałe (grupa 16)

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
I. Składki (1-2-3+4)	37 940	34 006
1. Składki przypisane brutto	107 755	(1 604)
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	104 353	30 485
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	35 011	(50 664)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	69 549	15 431
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	168	3 410
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	1 561	15 983
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	1 982	3 938
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	9 738	41 742
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	7 756	37 804
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	(421)	12 045
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(4 580)	4 520
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(4 159)	(7 525)
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	-	-
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	15 492	21 078
1. Koszty akwizycji, w tym:	17 400	22 087
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	33 745	66 364
2. Koszty administracyjne	97	109
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	2 005	1 118
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	4 556	(604)
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	(586)	(1 352)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	17 085	2 311

Dodatkowe informacje i objaśnienia

1. Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-
b) wartość firmy	-	-
c) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości w tym:	268 790	286 711
- oprogramowanie komputerowe	267 159	284 917
d) inne wartości niematerialne i prawne	52	-
e) zaliczki na wartości niematerialne i prawne	47 371	48 234
Wartości niematerialne i prawne, razem	316 213	334 945

Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych, łącznie	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	827 390	822 069
b) zwiększenia (z tytułu)	123 620	109 904
- zakup	63 222	58 662
- przeniesienia	60 398	46 562
- inne (w tym oszacowania)	-	4 680
c) zmniejszenia (z tytułu)	68 797	104 583
- sprzedaż	-	-
- likwidacja	4 712	58 021
- przeniesienia	60 398	46 562
- inne (w tym oszacowania)	3 687	-
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	882 213	827 390
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	490 834	474 909
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	73 957	15 925
- odpisy bieżącego roku	78 097	72 777
- sprzedaż	-	-
- likwidacja	(4 140)	(57 089)
- inne	-	237
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	564 791	490 834
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	1 611	1 723
- zwiększenia	-	-
- zmniejszenia	402	112
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	1 209	1 611
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	316 213	334 945

Wartości niematerialne i prawne - struktura własnościowa	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) własne	316 213	334 945
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu	-	-
Wartości niematerialne i prawne, razem	316 213	334 945

Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku (wg grup rodzajowych)	a) koszty zakończonych prac rozwojowych	b) wartość firmy	c) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	- w tym oprogramowanie komputerowe	d) inne wartości niematerialne i prawne	e) zaliczki oraz wart. niematerialne i prawne w budowie	Wartości niematerialne i prawne razem
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	-	-	777 532	766 111	13	49 845	827 390
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-	60 339	59 599	59	63 222	123 620
- zakup	-	-	-	-	-	63 222	63 222
- przeniesienia	-	-	60 339	59 599	59	-	60 398
- inne (w tym oszacowania)	-	-	-	-	-	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	4 310	3 795	-	64 487	68 797
- sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	4 310	3 795	-	402	4 712
- przeniesienia	-	-	-	-	-	60 398	60 398
- inne (w tym oszacowania)	-	-	-	-	-	3 687	3 687
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	-	-	833 561	821 915	72	48 580	882 213
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-	-	490 821	481 194	13	-	490 834
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	-	-	73 950	73 562	7	-	73 957
- odpisy bieżącego roku	-	-	78 090	77 187	7	-	78 097
- sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	(4 140)	(3 625)	-	-	(4 140)
- inne	-	-	-	-	-	-	-
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-	-	564 771	554 756	20	-	564 791
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	-	-	-	-	-	1 611	1 611
- zwiększenia	-	-	-	-	-	-	-
- zmniejszenia	-	-	-	-	-	402	402
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-	-	-	-	-	1 209	1 209
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	-	-	268 790	267 159	52	47 371	316 213

Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku (wg grup rodzajowych)	a) koszty zakończonych prac rozwojowych	b) wartość firmy	c) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	- w tym oprogramowanie komputerowe	d) inne wartości niematerialne i prawne	e) zaliczki oraz wart. niematerialne i prawne w budowie	Wartości niematerialne i prawne razem
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	-	-	788 892	777 526	13	33 164	822 069
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-	46 661	45 817	-	63 243	109 904
- zakup	-	-	31	31	-	58 631	58 662
- przeniesienia	-	-	46 562	45 767	-	-	46 562
- inne (w tym oszacowania)	-	-	68	19	-	4 612	4 680
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	58 021	57 232	-	46 562	104 583
- sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	58 021	57 232	-	-	58 021
- przeniesienia	-	-	-	-	-	46 562	46 562
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	-	-	777 532	766 111	13	49 845	827 390
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-	-	474 896	465 699	13	-	474 909
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	-	-	15 925	15 495	-	-	15 925
- odpisy bieżącego roku	-	-	72 777	71 609	-	-	72 777
- sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	(57 089)	(56 302)	-	-	(57 089)
- inne	-	-	237	188	-	-	237
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-	-	490 821	481 194	13	-	490 834
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	-	-	-	-	-	1 723	1 723
- zwiększenia	-	-	-	-	-	-	-
- zmniejszenia	-	-	-	-	-	112	112
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-	-	-	-	-	1 611	1 611
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	-	-	286 711	284 917	-	48 234	334 945

2. Lokaty

2.1 Struktura geograficzna lokat

Struktura geograficzna lokat na 31 grudnia 2019 roku	Krajowe				Zagraniczne - kraje UE				Zagraniczne - pozostałe kraje				Razem			
	Cena nabycia	Wartość godziwa	Wartość bilansowa netto	Odpis z tytułu utraty wartości	Cena nabycia	Wartość godziwa	Wartość bilansowa netto	Odpis z tytułu utraty wartości	Cena nabycia	Wartość godziwa	Wartość bilansowa netto	Odpis z tytułu utraty wartości	Cena nabycia	Wartość godziwa	Wartość bilansowa netto	Odpis z tytułu utraty wartości
I. Nieruchomości ¹⁾	717 124	477 381	332 768	132 035	-	-	-	-	-	-	-	-	717 124	477 381	332 768	132 035
II. Lokaty w jednostkach podporządkowanych ²⁾	10 771 014	20 512 579	15 209 683	3 962	1 076 075	762 178	1 195 018	-	176 250	56 276	75 846	-	12 023 339	21 331 033	16 480 547	3 962
III. Inne lokaty finansowe	13 976 466	16 824 910	15 795 532	12 549	2 261 694	2 432 819	2 431 993	-	1 473 833	1 618 785	1 618 785	-	17 711 993	20 876 514	19 846 310	12 549
1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	18 818	379	379	12 500	-	-	-	-	-	-	-	-	18 818	379	379	12 500
- wyceniane w wartości godziwej	6 303	364	364	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 303	364	364	-
- wyceniane według kosztu nabycia	12 515	15	15	12 500	-	-	-	-	-	-	-	-	12 515	15	15	12 500
2. Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	5 297 519	7 040 545	7 040 545	49	61 499	81 217	81 217	-	46 812	58 292	58 292	-	5 405 830	7 180 054	7 180 054	49
3. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	7 806 170	8 919 165	7 895 624	-	2 034 278	2 147 064	2 147 064	-	1 426 491	1 560 493	1 560 493	-	11 266 939	12 626 722	11 603 181	-
- wyceniane w wartości godziwej	3 213 265	3 262 638	3 262 638	-	2 034 278	2 147 064	2 147 064	-	1 426 491	1 560 493	1 560 493	-	6 674 034	6 970 195	6 970 195	-
- wyceniane według skorygowanej ceny nabycia lub kosztu nabycia	4 592 905	5 656 527	4 632 986	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 592 905	5 656 527	4 632 986	-
4. Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Pozostałe pożyczki	764 360	766 123	760 286	-	165 917	164 230	163 404	-	-	-	-	-	930 277	930 353	923 690	-
7. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	89 599	89 598	89 598	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89 599	89 598	89 598	-
8. Pozostałe lokaty	-	9 100	9 100	-	-	40 308	40 308	-	530	-	-	-	530	49 408	49 408	-
IV. Należności depozytowe od cedentów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	25 464 604	37 814 870	31 337 983	148 546	3 337 769	3 194 997	3 627 011	-	1 650 083	1 675 061	1 694 631	-	30 452 456	42 684 928	36 659 625	148 546

¹⁾ Prezentowana wartość godziwa nieruchomości wynika z wycen przeprowadzonych w 2018 i 2019 roku, bazujących przede wszystkim na zastosowaniu metody dochodowej.

²⁾ W przypadku spółek wycenianych metodą praw własności, prezentowana wartość godziwa lokat w jednostkach podporządkowanych została przyjęta na poziomie wysokości aktywów netto tych spółek przypadających PZU na datę bilansową, powiększonych o niezamortyzowaną część wartości firmy na dzień bilansowy, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości (z wyjątkiem Alior Bank i Bank Pekao, dla których zaprezentowano wycenę giełdową oraz z wyjątkiem spółek ubezpieczeniowych podlegających systemowi Wypłacalność II, dla których przyjęto nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami według systemu Wypłacalność II). Ewentualne regularne oszacowania wartości godziwej lokat w jednostkach podporządkowanych, które wykonywane byłyby wyłącznie dla potrzeb jednostkowej sprawozdawczości finansowej PZU, nie są dokonywane głównie z uwagi na potencjalne znaczne i powtarzalne koszty takich działań oraz duży margines uznaniowości oraz możliwego błędu, jakim obarczone byłyby wyniki.

Struktura lokat wg stanu na 31 grudnia 2019 roku	Krajowe - wartość bilansowa netto	Zagraniczne - kraje UE - wartość bilansowa netto	Zagraniczne - pozostałe kraje - wartość bilansowa netto	Razem
I. Nieruchomości	332 768	-	-	332 768
II. Lokaty w jednostkach podporządkowanych	15 209 683	1 195 018	75 846	16 480 547
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach	8 886 009	-	-	8 886 009
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych	-	-	-	-
- z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym	6 323 674	1 195 018	75 846	7 594 538
- z ograniczoną zbywalnością	-	-	-	-
III. Inne lokaty finansowe	15 795 532	2 431 993	1 618 785	19 846 310
1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	379	-	-	379
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach	364	-	-	364
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych	-	-	-	-
- z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym	15	-	-	15
- z ograniczoną zbywalnością	-	-	-	-
2. Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 040 545	81 217	58 292	7 180 054
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach	-	-	-	-
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych	-	-	-	-
- z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym	7 040 545	81 217	58 292	7 180 054
- z ograniczoną zbywalnością	-	-	-	-
3. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	7 895 624	2 147 064	1 560 493	11 603 181
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach	7 768 288	2 147 064	1 560 493	11 475 845
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych	127 336	-	-	127 336
- z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym	-	-	-	-
- z ograniczoną zbywalnością	-	-	-	-
4. Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-	-	-
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach	-	-	-	-
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych	-	-	-	-
- z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym	-	-	-	-
- z ograniczoną zbywalnością	-	-	-	-
5. Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-
6. Pozostałe pożyczki	760 286	163 404	-	923 690
7. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	89 598	-	-	89 598
8. Pozostałe lokaty	9 100	40 308	-	49 408
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach	-	-	-	-
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych	-	-	-	-
- z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym	9 100	40 308	-	49 408
- z ograniczoną zbywalnością	-	-	-	-
IV. Należności depozytowe od cedentów	-	-	-	-
Razem	31 337 983	3 627 011	1 694 631	36 659 625

Struktura geograficzna lokat na 31 grudnia 2018 roku	Krajowe				Zagraniczne - kraje UE				Zagraniczne - pozostałe kraje				Razem			
	Cena nabycia	Wartość godziwa	Wartość bilansowa netto	Odpis z tytułu utraty wartości	Cena nabycia	Wartość godziwa	Wartość bilansowa netto	Odpis z tytułu utraty wartości	Cena nabycia	Wartość godziwa	Wartość bilansowa netto	Odpis z tytułu utraty wartości	Cena nabycia	Wartość godziwa	Wartość bilansowa netto	Odpis z tytułu utraty wartości
I. Nieruchomości ¹⁾	730 664	492 004	347 027	136 944	-	-	-	-	-	-	-	-	730 664	492 004	347 027	136 944
II. Lokaty w jednostkach podporządkowanych ²⁾	10 664 931	22 206 297	14 884 355	7 821	1 072 058	674 861	1 124 243	-	176 250	48 171	48 171	-	11 913 239	22 929 329	16 056 769	7 821
III. Inne lokaty finansowe	17 461 341	19 719 447	18 951 757	16 687	1 065 987	1 124 204	1 124 147	-	1 117 569	1 091 048	1 091 048	-	19 644 897	21 934 699	21 166 952	16 687
1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	18 818	2 197	2 197	12 500	-	-	-	-	-	-	-	-	18 818	2 197	2 197	12 500
- wyceniane w wartości godziwej	6 303	2 182	2 182	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 303	2 182	2 182	-
- wyceniane według kosztu nabycia	12 515	15	15	12 500	-	-	-	-	-	-	-	-	12 515	15	15	12 500
2. Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	5 437 678	6 840 438	6 840 438	4 187	40 985	47 701	47 701	-	22 821	28 325	28 325	-	5 501 484	6 916 464	6 916 464	4 187
3. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	9 730 312	10 593 888	9 832 236	-	941 560	926 488	926 291	-	1 094 218	1 056 190	1 056 190	-	11 766 090	12 576 566	11 814 717	-
- wyceniane w wartości godziwej	4 764 409	4 827 713	4 827 713	-	918 306	901 872	901 872	-	1 094 218	1 056 190	1 056 190	-	6 776 933	6 785 775	6 785 775	-
- wyceniane według skorygowanej ceny nabycia lub kosztu nabycia	4 965 903	5 766 175	5 004 523	-	23 254	24 616	24 419	-	-	-	-	-	4 989 157	5 790 791	5 028 942	-
4. Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Pozostałe pożyczki	1 403 692	1 412 609	1 406 571	-	83 442	83 441	83 581	-	-	-	-	-	1 487 134	1 496 050	1 490 152	-
7. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	870 841	869 488	869 488	-	-	-	-	-	-	-	-	-	870 841	869 488	869 488	-
8. Pozostałe lokaty	-	827	827	-	-	66 574	66 574	-	530	6 533	6 533	-	530	73 934	73 934	-
IV. Należności depozytowe od cedentów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	28 856 936	42 417 748	34 183 139	161 452	2 138 045	1 799 065	2 248 390	-	1 293 819	1 139 219	1 139 219	-	32 288 800	45 356 032	37 570 748	161 452

¹⁾ Prezentowana wartość godziwa nieruchomości wynika z wycen przeprowadzonych w 2018 roku, bazujących przede wszystkim na zastosowaniu metody dochodowej.

²⁾ W przypadku spółek wycenianych metodą praw własności, prezentowana wartość godziwa lokat w jednostkach podporządkowanych została przyjęta na poziomie wysokości aktywów netto tych spółek przypadających PZU na datę bilansową, powiększonych o niezamortyzowaną część wartości firmy na dzień bilansowy, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości (z wyjątkiem Alior Bank i Bank Pekao, dla których zaprezentowano wycenę giełdową oraz z wyjątkiem spółek ubezpieczeniowych podlegających systemowi Wypłacalność II, dla których przyjęto nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami według systemu Wypłacalność II). Ewentualne regularne oszacowania wartości godziwej lokat w jednostkach podporządkowanych, które wykonywane byłyby wyłącznie dla potrzeb jednostkowej sprawozdawczości finansowej PZU, nie są dokonywane głównie z uwagi na potencjalne znaczne i powtarzalne koszty takich działań oraz duży margines uznaniowości oraz możliwego błędu, jakim obarczone byłyby wyniki.

Struktura lokat wg stanu na 31 grudnia 2018 roku	Krajowe - wartość bilansowa netto	Zagraniczne - kraje UE - wartość bilansowa netto	Zagraniczne - pozostałe kraje - wartość bilansowa netto	Razem
I. Nieruchomości	347 027	-	-	347 027
II. Lokaty w jednostkach podporządkowanych	14 884 355	1 124 243	48 171	16 056 769
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach	8 795 874	-	-	8 795 874
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych	-	-	-	-
- z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym	6 088 481	1 124 243	48 171	7 260 895
- z ograniczoną zbywalnością	-	-	-	-
III. Inne lokaty finansowe	18 951 757	1 124 147	1 091 048	21 166 952
1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	2 197	-	-	2 197
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach	2 182	-	-	2 182
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych	-	-	-	-
- z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym	15	-	-	15
- z ograniczoną zbywalnością	-	-	-	-
2. Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	6 840 438	47 701	28 325	6 916 464
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach	-	-	-	-
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych	-	-	-	-
- z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym	6 840 438	47 701	28 325	6 916 464
- z ograniczoną zbywalnością	-	-	-	-
3. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	9 832 236	926 291	1 056 190	11 814 717
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach	9 694 893	901 872	1 056 190	11 652 955
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych	137 343	-	-	137 343
- z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym	-	24 419	-	24 419
- z ograniczoną zbywalnością	-	-	-	-
4. Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-	-	-
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach	-	-	-	-
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych	-	-	-	-
- z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym	-	-	-	-
- z ograniczoną zbywalnością	-	-	-	-
5. Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-
6. Pozostałe pożyczki	1 406 571	83 581	-	1 490 152
7. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	869 488	-	-	869 488
8. Pozostałe lokaty	827	66 574	6 533	73 934
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach	-	215	5 070	5 285
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych	-	-	-	-
- z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym	827	66 359	1 463	68 649
- z ograniczoną zbywalnością	-	-	-	-
IV. Należności depozytowe od cedentów	-	-	-	-
Razem	34 183 139	2 248 390	1 139 219	37 570 748

2.2 Zmiana stanu instrumentów finansowych wg portfeli

Zmiana stanu instrumentów finansowych wg portfeli za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku	Stan na początek okresu	Zwiększenia, w tym:		Zmniejszenia, w tym:		Stan na koniec okresu
		Nabycie	Wzrost wartości	Sprzedaż lub wykup	Spadek wartości	
a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	5 765 469	21 961 499	21 839	27 405 347	1 563	341 897
Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	-	-	-	-	-	-
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	5 691 535	21 961 499	5 158	27 364 140	1 563	292 489
Pozostałe lokaty	73 934	-	16 681	41 207	-	49 408
b) zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	79 984	-	1 912	71 473	71	10 352
c) pożyczki udzielone i należności własne, w tym:	2 486 976	191 899 565	9 641	193 253 489	2 069	1 140 624
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	127 336	-	1 440	1 370	70	127 336
Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-	-	-
Pozostałe pożyczki	1 490 152	47 814 626	8 200	48 387 289	1 999	923 690
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	869 488	144 084 939	1	144 864 830	-	89 598
d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności, w tym:	4 901 605	2 287 810	101 336	2 776 431	8 670	4 505 650
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	4 901 605	2 287 810	101 336	2 776 431	8 670	4 505 650
e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	8 012 902	6 356 308	780 729	1 231 479	60 321	13 858 139
Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	6 918 661	126 378	376 183	238 451	2 338	7 180 433
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	1 094 241	6 229 930	404 546	993 028	57 983	6 677 706
Razem aktywa w pozostałych jednostkach	21 166 952	222 505 182	913 545	224 666 746	72 623	19 846 310
Lokaty w jednostkach powiązanych	15 671 129	1 046	368 890	14 808	59 869	15 966 388
Pożyczki udzielone podmiotom podporządkowanym	363 641	126 089	1 181	28 823	-	462 088
Pozostałe lokaty w jednostkach podporządkowanych	21 999	52 853	685	23 365	101	52 071
Razem aktywa w jednostkach podporządkowanych	16 056 769	179 988	370 756	69 996	56 970	16 480 547
Razem zobowiązania	79 984	-	1 912	71 473	71	10 352

Zmiana stanu instrumentów finansowych wg portfeli za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku	Stan na początek okresu	Zwiększenia, w tym:		Zmniejszenia, w tym:		Stan na koniec okresu
		Nabycie	Wzrost wartości	Sprzedaż lub wykup	Spadek wartości	
a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	6 230 840	10 846 706	163 240	11 430 672	44 645	5 765 469
Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	-	-	-	-	-	-
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	6 039 863	10 843 245	156 364	11 308 260	39 677	5 691 535
Pozostałe lokaty	190 977	3 461	6 876	122 412	4 968	73 934
b) zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	161 630	346 972	51 009	408 989	70 638	79 984
c) pożyczki udzielone i należności własne, w tym:	1 827 024	123 279 351	21 628	122 637 094	3 933	2 486 976
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	127 345	-	1 440	1 449	-	127 336
Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	954 033	-	-	954 033	-	-
Pozostałe pożyczki	559 885	77 609 659	19 994	76 697 025	2 361	1 490 152
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	185 761	45 669 692	194	44 984 587	1 572	869 488
d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności, w tym:	5 036 892	87 596	120 170	333 313	9 740	4 901 605
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	5 036 892	87 596	120 170	333 313	9 740	4 901 605
e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	6 318 320	1 619 216	236 489	73 409	87 714	8 012 902
Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	6 318 320	497 009	218 509	38 251	76 926	6 918 661
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	-	1 122 207	17 980	35 158	10 788	1 094 241
Razem aktywa w pozostałych jednostkach	19 413 076	135 832 869	541 527	134 474 488	146 032	21 166 952
Lokaty w jednostkach powiązanych	15 957 526	5 368	357 671	-	649 436	15 671 129
Pożyczki udzielone podmiotom podporządkowanym	335 540	23 385	6 100	171	1 213	363 641
Pozostałe lokaty w jednostkach podporządkowanych	477 213	1 783 444	-	2 238 658	-	21 999
Razem aktywa w jednostkach podporządkowanych	16 770 279	1 812 197	363 771	2 238 829	650 649	16 056 769
Razem zobowiązania	161 630	346 972	51 009	408 989	70 638	79 984

2.3 Lokaty w nieruchomości

Lokaty w nieruchomości (wg grup)	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) grunty własne	17 936	18 613
- według cen nabycia	23 261	25 228
- według bieżącej wartości	52 648	51 286
b) prawo wieczystego użytkowania gruntu	55	385
c) budynki i budowle	310 832	323 638
- według cen nabycia	663 629	673 200
- według bieżącej wartości	331 961	340 427
d) spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu	3 390	3 574
e) inwestycje budowlane	555	817
f) zaliczki na poczet inwestycji budowlanych	-	-
Lokaty w nieruchomości (wg grup), razem	332 768	347 027

Zmiana stanu lokat w nieruchomości	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) wartość brutto na początek okresu	730 664	741 635
b) zwiększenia (z tytułu)	7 359	8 435
- inwestycje	3 016	4 502
- z zakupów bezpośrednich	3 268	3 933
- pozostałe	1 075	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	20 899	19 406
- likwidacja	10	42
- sprzedaż	17 621	15 430
- darowizny	-	-
- pozostałe	3 268	3 934
d) wartość brutto na koniec okresu	717 124	730 664
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	246 693	245 945
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	5 628	748
- odpisy amortyzacyjne bieżącego roku	13 224	14 728
- umorzenie środków trwałych zlikwidowanych	-	-
- umorzenie środków trwałych sprzedanych	(6 509)	(9 962)
- umorzenie środków trwałych darowanych	-	-
- pozostałe	(1 087)	(4 018)
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	252 321	246 693
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	136 944	125 988
- zwiększenia	20 957	24 157
- zmniejszenia	25 866	13 201
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	132 035	136 944
j) wartość netto na koniec okresu	332 768	347 027

Zmiana stanu wartości nieruchomości za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku (wg grup rodzajowych)	Grunty i prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle, lokale	Prawa do lokali mieszkalnych i użytkowych	Inwestycje budowlane	Zaliczki na poczet inwestycji budowlanych	Nieruchomości razem
a) wartość brutto na początek okresu	49 175	673 200	7 472	817	-	730 664
b) zwiększenia (z tytułu)	1 085	3 258	-	3 016	-	7 359
- inwestycje	-	-	-	3 016	-	3 016
- z zakupów bezpośrednich	10	3 258	-	-	-	3 268
- pozostałe	1 075	-	-	-	-	1 075
c) zmniejszenia (z tytułu)	4 792	12 829	-	3 278	-	20 899
- likwidacja	-	-	-	10	-	10
- sprzedaż	4 792	12 829	-	-	-	17 621
- darowizny	-	-	-	-	-	-
- pozostałe	-	-	-	3 268	-	3 268
d) wartość brutto na koniec okresu	45 468	663 629	7 472	555	-	717 124
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	23 562	219 233	3 898	-	-	246 693
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	(1 536)	6 980	184	-	-	5 628
- odpisy amortyzacyjne bieżącego roku	78	12 962	184	-	-	13 224
- umorzenie nieruchomości zlikwidowanych	-	-	-	-	-	-
- umorzenie nieruchomości sprzedanych	(527)	(5 982)	-	-	-	(6 509)
- umorzenie nieruchomości darowanych	-	-	-	-	-	-
- pozostałe	(1 087)	-	-	-	-	(1 087)
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	22 026	226 213	4 082	-	-	252 321
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	6 615	130 329	-	-	-	136 944
- zwiększenia	2 008	18 949	-	-	-	20 957
- zmniejszenia	3 172	22 694	-	-	-	25 866
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	5 451	126 584	-	-	-	132 035
j) wartość netto na koniec okresu	17 991	310 832	3 390	555	-	332 768

Zmiana stanu wartości nieruchomości za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku (wg grup rodzajowych)	Grunty i prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle, lokale	Prawa do lokali mieszkalnych i użytkowych	Inwestycje budowlane	Zaliczki na poczet inwestycji budowlanych	Nieruchomości razem
a) wartość brutto na początek okresu	54 562	677 218	9 564	291	-	741 635
b) zwiększenia (z tytułu)	-	3 933	-	4 502	-	8 435
- inwestycje	-	-	-	4 502	-	4 502
- z zakupów bezpośrednich	-	3 933	-	-	-	3 933
- pozostałe	-	-	-	-	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	5 387	7 951	2 092	3 976	-	19 406
- likwidacja	-	-	-	42	-	42
- sprzedaż	5 387	7 951	2 092	-	-	15 430
- darowizny	-	-	-	-	-	-
- pozostałe	-	-	-	3 934	-	3 934
d) wartość brutto na koniec okresu	49 175	673 200	7 472	817	-	730 664
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	31 756	209 567	4 622	-	-	245 945
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	(8 194)	9 666	(724)	-	-	748
- odpisy amortyzacyjne bieżącego roku	1 169	13 364	195	-	-	14 728
- umorzenie nieruchomości zlikwidowanych	-	-	-	-	-	-
- umorzenie nieruchomości sprzedanych	(5 345)	(3 698)	(919)	-	-	(9 962)
- umorzenie nieruchomości darowanych	-	-	-	-	-	-
- pozostałe	(4 018)	-	-	-	-	(4 018)
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	23 562	219 233	3 898	-	-	246 693
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	4 790	121 198	-	-	-	125 988
- zwiększenia	2 900	21 257	-	-	-	24 157
- zmniejszenia	1 075	12 126	-	-	-	13 201
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	6 615	130 329	-	-	-	136 944
j) wartość netto na koniec okresu	18 998	323 638	3 574	817	-	347 027

Nieruchomości (wg wykorzystania)	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) nieruchomości dla działalności własnej	312 912	326 828
b) pozostałe nieruchomości	19 856	20 199
Nieruchomości (wg wykorzystania), razem	332 768	347 027

Lokaty w nieruchomości	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) krótkoterminowe	14 985	15 170
b) długoterminowe	317 783	331 857
Lokaty w nieruchomości, razem	332 768	347 027

Lokaty w nieruchomości (struktura walutowa)	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) w walucie polskiej	332 768	347 027
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Lokaty w nieruchomości, razem	332 768	347 027

Lokaty w nieruchomości	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Wartość gruntów w użytkowaniu wieczystym nie wykorzystywanych na własne potrzeby	55	63
Wartość gruntów w użytkowaniu wieczystym nie wykorzystywanych na własne potrzeby, razem	55	63

2.4 Lokaty w jednostkach podporządkowanych

Lokaty w jednostkach podporządkowanych (wartość bilansowa)	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) udziały lub akcje w jednostkach zależnych, w tym:	15 965 517	15 671 129
- lokaty długoterminowe	15 965 517	15 671 129
b) udziały lub akcje w jednostkach współzależnych, w tym:	-	-
- lokaty długoterminowe	-	-
c) udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych, w tym:	871	-
- lokaty długoterminowe	871	-
d) pożyczki udzielone jednostkom zależnym, w tym:	462 088	363 641
- lokaty długoterminowe	453 205	326 917
e) pożyczki udzielone jednostkom współzależnym, w tym:	-	-
- lokaty długoterminowe	-	-
f) pożyczki udzielone jednostkom stowarzyszonym, w tym:	-	-
- lokaty długoterminowe	-	-
g) dłużne papiery wartościowe jednostek zależnych, w tym:	-	-
- lokaty długoterminowe	-	-
h) dłużne papiery wartościowe jednostek współzależnych, w tym:	-	-
- lokaty długoterminowe	-	-
i) dłużne papiery wartościowe jednostek stowarzyszonych, w tym:	-	-
- lokaty długoterminowe	-	-
j) pozostałe lokaty (wg rodzaju), w tym:	52 071	21 999
- lokaty długoterminowe	-	-
Lokaty w jednostkach podporządkowanych, razem	16 480 547	16 056 769

Lokaty w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) udziały lub akcje, w tym:	15 966 388	15 671 129
- w jednostkach zależnych	15 965 517	15 671 129
- w jednostkach współzależnych	-	-
- w jednostkach stowarzyszonych	871	-
b) pożyczki udzielone, w tym:	462 088	363 641
- dla jednostek zależnych	462 088	363 641
- dla jednostek współzależnych	-	-
- dla jednostek stowarzyszonych	-	-
c) dłużne papiery wartościowe, w tym:	-	-
- jednostek zależnych	-	-
- jednostek współzależnych	-	-
- jednostek stowarzyszonych	-	-
d) inne, (wg rodzaju), w tym:	52 071	21 999
d1) lokaty terminowe, w tym:	51 386	21 999
- w jednostkach zależnych	51 386	21 999
- w jednostkach współzależnych	-	-
- w jednostkach stowarzyszonych	-	-
d2) instrumenty pochodne, w tym:	685	-
- w jednostkach zależnych	685	-
- w jednostkach współzależnych	-	-
- w jednostkach stowarzyszonych	-	-
Lokaty w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności, razem	16 480 547	16 056 769

Lokaty w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności, w tym:	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) wartość firmy jednostek podporządkowanych	2 811 265	3 032 680
- jednostek zależnych	2 811 265	3 032 680
- jednostek współzależnych	-	-
- jednostek stowarzyszonych	-	-
b) ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	-	-
- jednostek zależnych	-	-
- jednostek współzależnych	-	-
- jednostek stowarzyszonych	-	-

Zmiana stanu wartości firmy - jednostki zależne	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) wartość firmy brutto na początek okresu, w tym:	3 586 945	3 586 004
- UAB PZU Lietuva Gyvybes Draudimas	81	81
- PrJSC IC PZU Ukraine	4 361	4 361
- PrJSC IC PZU Ukraine Life Insurance	1 595	1 595
- Lietuvos Draudimas AB	436 809	436 809
- Link4 SA	221 377	221 377
- Pekao	1 757 491	1 757 491
- AAS Balta	89 559	89 559
- Alior Bank	1 075 672	1 074 731
b) zwiększenia (z tytułu)	-	941
- Alior Bank	-	941
- Pekao	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	3 586 945	3 586 945
- UAB PZU Lietuva Gyvybes Draudimas	81	81
- PrJSC IC PZU Ukraine	4 361	4 361
- PrJSC IC PZU Ukraine Life Insurance	1 595	1 595

Zmiana stanu wartości firmy - jednostki zależne	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
- Lietuvos Draudimas AB	436 809	436 809
- Link4 SA	221 377	221 377
- Pekao	1 757 491	1 757 491
- AAS Balta	89 559	89 559
- Alior Bank	1 075 672	1 075 672
e) odpis wartości firmy na początek okresu	554 265	354 911
- UAB PZU Lietuva Gyvybes Draudimas	81	81
- PrJSC IC PZU Ukraine	4 361	4 361
- PrJSC IC PZU Ukraine Life Insurance	1 595	1 595
- Lietuvos Draudimas AB	117 744	98 762
- Link4 SA	63 953	49 195
- Pekao	139 134	51 260
- AAS Balta	23 470	19 347
- Alior Bank	203 927	130 310
f) odpis wartości firmy za okres	221 415	199 354
- Lietuvos Draudimas AB	32 244	18 982
- Link4 SA	14 758	14 758
- Pekao	87 874	87 874
- AAS Balta	6 871	4 123
- Alior Bank	79 668	73 617
g) odpis wartości firmy na koniec okresu	775 680	554 265
- UAB PZU Lietuva Gyvybes Draudimas	81	81
- PrJSC IC PZU Ukraine	4 361	4 361
- PrJSC IC PZU Ukraine Life Insurance	1 595	1 595
- Lietuvos Draudimas AB	149 988	117 744
- Link4 SA	78 711	63 953
- Pekao	227 008	139 134
- AAS Balta	30 341	23 470
- Alior Bank	283 595	203 927
h) wartość firmy netto na koniec okresu	2 811 265	3 032 680
- Lietuvos Draudimas AB	286 821	319 065
- Link4 SA	142 666	157 424
- Pekao	1 530 483	1 618 357
- AAS Balta	59 218	66 089
- Alior Bank	792 077	871 745

Różnice kursowe z przeliczenia oraz amortyzacja wykazywane są jako zmiany odpisu wartości firmy.

Zmiana stanu lokat w jednostkach podporządkowanych (wg rodzaju)	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) stan na początek okresu	16 056 769	16 770 279
- udziały i akcje w jednostkach podporządkowanych	15 671 129	15 957 526
- pożyczki udzielone	363 641	335 540
- inne	21 999	477 213
b) zwiększenia (z tytułu)	550 744	2 175 968
- nabycie	179 988	1 812 197
- korekty aktualizujące wartość	370 756	363 771
- inne	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	126 966	2 889 478
- zbycie lub wykup	66 996	2 238 829
- korekty aktualizujące wartość	59 970	650 649
- inne	-	-
d) stan na koniec okresu	16 480 547	16 056 769
- udziały i akcje w jednostkach podporządkowanych	15 966 388	15 671 129
- pożyczki udzielone	462 088	363 641
- inne	52 071	21 999

Udziały oraz papiery wartościowe w jednostkach podporządkowanych	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	8 886 009	8 795 874
b) niedopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	7 080 379	6 875 255
Udziały oraz papiery wartościowe w jednostkach podporządkowanych, razem	15 966 388	15 671 129

Udziały, akcje i inne instrumenty finansowe w jednostkach podporządkowanych (lokaty długoterminowe) – wg zbywalności	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	8 886 009	8 795 874
a) akcje (wartość bilansowa):	8 886 009	8 795 874
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	90 135	(265 142)
- wartość na początek okresu	8 795 874	9 061 016
- wartość według cen nabycia	8 752 305	8 752 305
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	-	-
a) akcje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym (wartość bilansowa)	7 533 584	7 238 896
a) akcje (wartość bilansowa):	6 809 084	6 604 839
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	204 245	(22 921)
- wartość na początek okresu	6 604 839	6 627 760
- wartość według cen nabycia	2 505 381	2 515 890
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	724 500	634 057
udziały w jednostkach podporządkowanych (wartość bilansowa)	271 295	270 416
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	879	1 666
- wartość na początek okresu	270 416	268 750
- wartość według cen nabycia	261 605	265 542
pożyczki udzielone (wartość bilansowa)	453 205	363 641
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	89 564	28 101
- wartość na początek okresu	363 641	335 540
- wartość według cen nabycia	444 171	353 644
pozostałe lokaty (wartość bilansowa)	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-

Udziały, akcje i inne instrumenty finansowe w jednostkach podporządkowanych (lokaty długoterminowe) - wg zbywalności	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	-	-
a) udziały lub akcje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
Wartość według cen nabycia, razem	11 963 462	11 887 381
Wartość na początek okresu, razem	16 034 770	16 293 066
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	384 823	(258 296)
Wartość bilansowa, razem	16 419 593	16 034 770

Udziały, akcje i inne instrumenty finansowe w jednostkach podporządkowanych (lokaty krótkoterminowe) - wg zbywalności	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	-	-
a) akcje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	-	-
a) akcje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym (wartość bilansowa)	-	-
a) akcje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-

Udziały, akcje i inne instrumenty finansowe w jednostkach podporządkowanych (lokaty krótkoterminowe) - wg zbywalności	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	60 954	21 999
a) udziały lub akcje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne – pozostałe lokaty (wartość bilansowa):	60 954	21 999
c1) pożyczki udzielone (wartość bilansowa):	8 883	-
- wartość godziwa	9 010	-
- wartość rynkowa	9 010	-
- wartość według cen nabycia	8 491	-
c2) lokaty terminowe (wartość bilansowa):	51 386	21 999
- wartość godziwa	51 386	21 999
- wartość rynkowa	51 386	21 999
- wartość według cen nabycia	51 386	21 999
c3) instrumenty pochodne (wartość bilansowa):	685	-
- wartość godziwa	685	-
- wartość rynkowa	685	-
- wartość według cen nabycia	-	-
Wartość według cen nabycia, razem	59 877	21 999
Wartość na początek okresu, razem	21 999	477 213
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	38 955	(455 214)
Wartość bilansowa, razem	60 954	21 999

2.4.1. Pożyczki dla spółek zależnych

Pożyczka PZU Zdrowie SA

23 marca 2015 roku pomiędzy PZU a PZU Zdrowie SA zawarto umowę pożyczki na kwotę nie większą niż 200 000 tys. zł. Pierwsza transza pożyczki w wysokości 90 000 tys. zł została wypłacona 26 marca 2015 roku, druga transza w wysokości 40 000 tys. zł - 29 września 2015 roku, trzecia transza w wysokości 70 000 tys. zł - 4 lipca 2016 roku. Spłata ma następować w 120 równych ratach, nie później niż do 31 grudnia 2030 roku. 23 kwietnia 2018 r. zawarto aneks nr 1 do Umowy pożyczki, który wprowadził jej oprocentowanie według stopy procentowej WIBOR 6M bez marży. Aneksem nr 2 z dnia 1 sierpnia 2018 r. możliwa wysokość pożyczki została podwyższona do 295 000 tys. zł. Czwarta transza pożyczki w wysokości 20 000 tys. zł została wypłacona 31 grudnia 2018 r., a piąta w wysokości 75 000 tys. zł - 28 maja 2019 r.

1 lipca 2019 roku pomiędzy PZU a PZU Zdrowie SA zawarta została kolejna umowa pożyczki do maksymalnej kwoty 95 000 tys. zł. Transze pożyczki mogą być wypłacane do 31 grudnia 2023 roku. Spłata naliczonych odsetek oraz transz pożyczki nastąpi jednorazowo 30 maja 2024 roku. Oprocentowanie pożyczki bazuje na stopie procentowej WIBOR 12M powiększonej o marżę. Pierwsza transza pożyczki w kwocie 30 000 tys. zł została wypłacona 6 grudnia 2019 roku.

Wartość bilansowa pożyczek z naliczonymi odsetkami na 31 grudnia 2019 roku wynosiła 332 195 tys. zł (na 31 grudnia 2018 roku: 222 326 tys. zł).

Pożyczka dla TUV PZUW

9 listopada 2016 roku pomiędzy PZU a Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych Polski Zakład Ubezpieczeń Wzajemnych („TUV PZUW”) zawarto umowę pożyczki podporządkowanej w wysokości 80 000 tys. zł, której termin spłaty ustalono na 4 stycznia 2027 roku, a oprocentowanie na warunkach rynkowych (WIBOR 6M powiększony o marżę). Wartość pożyczki na 31 grudnia 2019 roku wyniosła 80 005 tys. zł (na 31 grudnia 2018 roku: 80 006 tys. zł).

Udziały/akcje w jednostkach podporządkowanych (lokaty długoterminowe) wg stanu na 31 grudnia 2019 roku wraz z danymi finansowymi

a) Nazwa (firma) jednostki, ze wskazaniem formy prawnej	b) Siedziba	c) Przedmiot przedsiębiorstwa	d) Charakter powiązania	e) Zastosowana metoda konsolidacji/wycena metodą praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji/wycenie metodą praw własności	f) Data obj. kontroli/współkontroli /uzyskania znaczącego wpływu	g) Wartość akcji/udziałów w wg ceny nabycia	h) Korekty aktualizujące wartość (razem) ¹⁾	i) Wartość bilansowa akcji/udziałów	j) Procent posiadanego kapitału akcyjnego/zakładowego bezpośr. przez PZU	k) udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	l) inna niż określona pod lit. j), k) podstawy kontroli/współkontroli/znaczącego wpływu
1. Bank Pekao SA	Warszawa	Prowadzenie działalności w zakresie czynności bankowych	zależna	konsolidacja metodą pełną	07.06.2017	6 001 761	105 789	6 107 550	20,00%	20,00%	nd.
2. PZU Życie	Warszawa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń na życie	zależna	konsolidacja metodą pełną	18.12.1991	295 088	4 228 473	4 523 561	100,00%	100,00%	nd.
3. Alior Bank	Warszawa	Prowadzenie działalności w zakresie czynności bankowych	zależna	konsolidacja metodą pełną	18.12.2015	2 750 544	27 915	2 778 459	31,91%	31,91%	nd.
4. Lietuvos Draudimas AB	Wilno-Litwa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych	zależna	konsolidacja metodą pełną	31.10.2014	807 166	38 086	845 252	100,00%	100,00%	nd.
5. Link4 Towarzystwo Ubezpieczeń SA („Link4”)	Warszawa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych	zależna	konsolidacja metodą pełną	15.09.2014	518 482	(119 646)	398 836	100,00%	100,00%	nd.
6. TUW PZUW	Warszawa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych	zależna	konsolidacja metodą pełną	20.11.2015	325 850	35 570	361 420	100,00%	100,00%	nd.
7. Apdrošināšanas Akciju Sabiedrība Balta („AAS Balta”)	Ryga-Łotwa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych	zależna	konsolidacja metodą pełną	30.06.2014	200 776	85 053	285 829	99,99%	99,99%	nd.
8. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA („TFI PZU”)	Warszawa	Tworzenie, reprezentowanie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	zależna	konsolidacja metodą pełną	27.09.2011	38 403	156 274	194 677	100,00%	100,00%	nd.
9. Ogródowa - Inwestycje Sp. z o.o („Ogródowa Inwestycje”)	Warszawa	Doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania, działalność w zakresie holdingów	zależna	konsolidacja metodą pełną	15.09.2004	142 255	(422)	141 833	100,00%	100,00%	nd.
10. Tower-Inwestycje Sp. z o.o. („PZU Tower”)	Warszawa	Działalność deweloperska, eksploatacja i wynajem nieruchomości	pośrednio zależna	konsolidacja metodą pełną	17.08.1999	112 900	2 539	115 439	27,47%	27,47%	nd.
11. PZU Pomoc SA	Warszawa	Usługowa działalność assistance	zależna	konsolidacja metodą pełną	18.03.2009	18 566	28 241	46 807	100,00%	100,00%	nd.
12. PrJSC IC PZU Ukraine	Kijów-Ukraina	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych	zależna	konsolidacja metodą pełną	01.07.2005	143 666	(84 188)	59 478	83,23%	83,23%	nd.

a) Nazwa (firma) jednostki, ze wskazaniem formy prawnej	b) Siedziba	c) Przedmiot przedsiębiorstwa	d) Charakter powiązania	e) Zastosowana metoda konsolidacji/wycena metodą praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji/wycenie metodą praw własności	f) Data obj. kontroli/współkontroli /uzyskania znaczącego wpływu	g) Wartość akcji/udziałów w wg ceny nabycia	h) Korekty aktualizujące wartość (razem) ¹⁾	i) Wartość bilansowa akcji/udziałów	j) Procent posiadanego kapitału akcyjnego/zakładowego bezpośr. przez PZU	k) udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	l) inna niż określona pod lit. j), k) podstawy kontroli/współkontroli/znaczącego wpływu
13. PZU Centrum Operacji SA („PZU CO”)	Warszawa	Działalność pomocnicza związana z ubezpieczeniami i funduszami emerytalnymi	zależna	konsolidacja metodą pełną	27.09.2011	40 645	(97)	40 548	100,00%	100,00%	nd.
14. UAB PZU Lietuva Gyvybes Draudimas	Wilno-Litwa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń na życie	zależna	konsolidacja metodą pełną	08.04.2004	40 235	(9 180)	31 055	99,34%	99,34%	nd.
15. Pekao Financial Services Sp. z o.o. ("PFS")	Warszawa	Pozostała finansowa działalność usługowa z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych	zależna	konsolidacja metodą pełną	4.06.2018	2 267	8 257	10 524	33,50%	33,50%	nd.
16. PrJSC IC PZU Ukraine Life Insurance	Kijów-Ukraina	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń na życie	zależna	konsolidacja metodą pełną	01.07.2005	32 584	(16 216)	16 368	53,47%	53,47%	nd.
17. PZU Zdrowie SA ("PZU Zdrowie")	Warszawa	Świadczenie usług medycznych	zależna	konsolidacja metodą pełną	02.09.2011	40 664	(40 664)	-	100,00%	100,00%	nd.
18. PZU Finance AB	Sztokholm-Szwecja	Usługi finansowe	zależna	konsolidacja metodą pełną	02.06.2014	236	3 005	3 241	100,00%	100,00%	nd.
19. PZU Finanse Sp. z o.o.	Warszawa	Pozostała finansowa działalność usługowa z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych	zależna	konsolidacja metodą pełną	30.10.2013	4 050	(602)	3 448	100,00%	100,00%	nd.
20. PZU LAB SA	Warszawa	Spółka nie prowadzi działalności	zależna	konsolidacja metodą pełną	13.09.2011	1 700	(725)	975	100,00%	100,00%	nd.
21. Omicron BIS SA	Warszawa	Spółka nie prowadzi działalności	zależna	konsolidacja metodą pełną	21.08.2014	150	(48)	102	100,00%	100,00%	nd.
22. PZU Cash SA (d. Battersby Investments SA)	Warszawa	Pozostałe pośrednictwo pieniężne	zależna	konsolidacja metodą pełną	15.09.2017	115	(52)	63	100,00%	100,00%	nd.
23. Sigma BIS SA	Warszawa	Działalność reklamowa	stowarzyszona	konsolidacja metodą praw własności	19.08.2015	1 054	(183)	871	34,00%	34,00%	nd.
24. Tulare Investments Sp. z o.o.	Warszawa	Spółka nie prowadzi działalności	zależna	konsolidacja metodą pełną	15.09.2017	56	(30)	26	100,00%	100,00%	nd.
25. Ipsilon Sp. z o.o.	Warszawa	Usługowa działalność assistance oraz świadczenie usług medycznych	zależna	konsolidacja metodą pełną	02.04.2009	77	(52)	25	100,00%	100,00%	nd.
26. PZU Corporate Member Limited	Londyn-Wielka Brytania	Działalność inwestycyjna	zależna	konsolidacja metodą pełną	28.09.2017	1	-	1	100,00%	100,00%	nd.
Razem						11 519 291	4 447 097	15 966 388			

¹⁾ W pozycji „Korekty aktualizujące wartość (razem)” zawarta jest aktualizacja wartości wynikająca z wyceny metodą praw własności, w tym amortyzacja wartości firmy oraz odpis z tytułu trwałej utraty wartości firmy.

a) Nazwa (firma) jednostki, ze wskazaniem formy prawnej	m) Kapitał własny jednostki, w tym:						n) Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, w tym:		o) Należności jednostki:		p) Aktywa jednostki, razem	r) Przychody ze sprzedaży	s) Nieopłacona przez emitenta wartość udziałów/akcji w jednostce	t) Otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy	
	- kapitał zakładowy	- należne wpłaty na kapitał zakładowy (wartość ujemna)	- kapitał zapasowy	- pozostały kapitał własny, w tym:			- zobowiązania długoterminowe	- zobowiązania krótkoterminowe	- długoterminowe	- krótkoterminowe					
				- pozostałe kapitały własne	- zysk (strata) z lat ubiegłych	- zysk (strata) netto									
1.	Bank Pekao SA ^{1) 2)}	262 470	-	9 492 733	11 172 697	293 340	2 165 047	12 223 193	166 856 416	106 248 588	36 999 483	203 322 919	9 605 366	-	346 460
2.	PZU Życie ²⁾	295 000	-	3 076 728	(182 294)	-	1 334 127	-	521 036	776	133 354	28 067 727	8 586 119	-	1 331 807
3.	Alior Bank ^{1) 2)}	1 305 540	-	5 393 358	243 254	(436 524)	252 832	5 278 482	64 319 753	38 218 276	17 865 916	76 735 834	5 071 337	-	-
4.	Lietuvos Draudimas AB ¹⁾	48 537	-	9 884	38 993	473 982	88 170	6 051	139 781	8 036	240 801	1 860 321	1 148 804	-	36 493
5.	Link4 ²⁾	111 356	-	278 626	2 856	(167 319)	16 363	36 796	281 225	75	105 098	1 016 458	1 024 154	-	-
6.	TUW PZUW ²⁾	324 900	-	2 062	12 391	-	22 067	148 579	582 894	104 527	490 415	1 218 398	691 064	-	-
7.	AAS Balta ¹⁾	34 182	-	5 488	25 249	137 761	54 130	22 958	48 585	341	88 543	757 366	491 825	-	-
8.	TFI PZU	13 000	-	105 127	-	(253)	76 394	3 157	55 951	-	35 328	255 140	230 622	-	41 977
9.	Ogrodowa Inwestycje	142 255	-	-	-	(2 253)	1 830	684	3 059	-	1 388	146 034	21 498	-	-
10.	PZU Tower	411 000	-	805	3 166	-	5 272	221	868	11	3 326	421 702	-	-	1 321
11.	PZU Pomoc SA	4 886	-	38 984	-	5	2 965	-	7 991	11	10 970	54 572	59 761	-	-
12.	PrJSC IC PZU Ukraine ¹⁾	7 430	-	1 982	181 469	(132 769)	13 351	111	94 395	-	93 204	426 817	256 720	-	-
13.	PZU CO	500	-	33 127	(90)	1 267	5 687	4 064	45 293	382	19 120	87 610	343 825	-	-
14.	UAB PZU Lietuva Gyvybes Draudimas ¹⁾	29 309	-	1 162	1 063	(1 598)	1 325	2 602	3 390	64	298	258 968	72 408	-	-
15.	PFS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.	PrJSC IC PZU Ukraine Life Insurance ¹⁾	7 153	-	808	26 262	(11 697)	8 083	1 150	9 422	-	1 837	166 780	78 679	-	-
17.	PZU Zdrowie	10 650	-	29 945	9	(38 808)	(21 998)	562 105	58 224	-	30 374	598 805	248 738	-	-
18.	PZU Finance AB ¹⁾	219	-	-	(7)	3 877	(847)	-	115	200	128	3 360	-	-	-
19.	PZU Finanse Sp. z o.o.	50	-	-	4 000	(1 085)	483	108	506	-	526	4 200	3 483	-	-
20.	PZU LAB SA	260	-	1 440	-	(728)	8	-	1 909	-	671	2 931	1 393	-	-
21.	Omicron BIS SA	150	-	-	-	(37)	(11)	-	4	-	2	105	-	-	-
22.	PZU Cash SA (d. Battersby Investments SA)	100	-	-	-	(18)	(19)	-	15	-	3	77	-	-	-
23.	Sigma BIS SA	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.	Tulare Investments Sp. z o.o.	5	-	-	45	(14)	(9)	-	4	-	2	31	-	-	-
25.	Ipsilon Sp. z o.o.	50	-	-	-	(40)	(9)	-	4	-	2	29	-	-	-
26.	PZU Corporate Member Limited ¹⁾	-	-	-	-	(14)	(349)	20 453	-	-	-	20 085	-	-	-

Powyższe dane wykazane są na podstawie niezbadanych sprawozdań finansowych spółek, za wyjątkiem PZU Życie, Alior Banku, Banku Pekao SA.

¹⁾ Dane wg MSSF.

²⁾ W przypadku spółek ubezpieczeniowych w pozycji „przychody ze sprzedaży” zaprezentowano przypis składki brutto i pozostałe przychody techniczne, w przypadku Alior Banku i Banku Pekao SA zaprezentowano przychody z tytułu odsetek oraz przychody z prowizji i opłat.

Udziały/akcje w jednostkach podporządkowanych (lokaty długoterminowe) wg stanu na 31 grudnia 2018 roku wraz z danymi finansowymi

a) Nazwa (firma) jednostki, ze wskazaniem formy prawnej	b) Siedziba	c) Przedmiot przedsiębiorstwa	d) Charakter powiązania	e) Zastosowana metoda konsolidacji/wycena metodą praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji/wycenie metodą praw własności	f) Data obj. kontroli/współkontroli /uzyskania znaczącego wpływu	g) Wartość akcji/udziałów w wg ceny nabycia	h) Korekty aktualizujące wartość (razem) ¹⁾	i) Wartość bilansowa akcji/udziałów	j) Procent posiadanego kapitału akcyjnego/zakładowego bezpośr. przez PZU	k) udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	l) inna niż określona pod lit. j), k) podstawy kontroli/współkontroli/znaczącego wpływu
1. Bank Pekao SA	Warszawa	Prowadzenie działalności w zakresie czynności bankowych	zależna	konsolidacja metodą pełną	07.06.2017	6 001 761	63 033	6 064 794	20,00%	20,00%	nd.
2. PZU Życie	Warszawa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń na życie	zależna	konsolidacja metodą pełną	18.12.1991	295 088	4 155 923	4 451 011	100,00%	100,00%	nd.
3. Alior Bank	Warszawa	Prowadzenie działalności w zakresie czynności bankowych	zależna	konsolidacja metodą pełną	18.12.2015	2 750 544	(19 464)	2 731 080	31,91%	31,91%	nd.
4. Lietuvos Draudimas AB	Wilno-Litwa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych	zależna	konsolidacja metodą pełną	31.10.2014	807 166	24 545	831 711	100,00%	100,00%	nd.
5. Link4 Towarzystwo Ubezpieczeń SA („Link4”)	Warszawa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych	zależna	konsolidacja metodą pełną	15.09.2014	518 482	(109 158)	409 324	100,00%	100,00%	nd.
6. TUW PZUW	Warszawa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych	zależna	konsolidacja metodą pełną	20.11.2015	325 850	16 297	342 147	100,00%	100,00%	nd.
7. Apdrošināšanas Akciju Sabiedrība Balta („AAS Balta”)	Ryga-Łotwa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych	zależna	konsolidacja metodą pełną	30.06.2014	200 776	33 008	233 784	99,99%	99,99%	nd.
8. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA („TFI PZU”)	Warszawa	Tworzenie, reprezentowanie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	zależna	konsolidacja metodą pełną	27.09.2011	38 403	121 450	159 853	100,00%	100,00%	nd.
9. Ogrodowa - Inwestycje Sp. z o.o („Ogrodowa Inwestycje”)	Warszawa	Doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania, działalność w zakresie holdingów	zależna	konsolidacja metodą pełną	15.09.2004	142 255	(2 254)	140 001	100,00%	100,00%	nd.
10. Tower-Inwestycje Sp. z o.o. („PZU Tower”)	Warszawa	Działalność deweloperska, eksploatacja i wynajem nieruchomości	pośrednio zależna	konsolidacja metodą pełną	17.08.1999	112 900	3 013	115 913	27,47%	27,47%	nd.
11. PZU Pomoc SA	Warszawa	Usługowa działalność assistance	zależna	konsolidacja metodą pełną	18.03.2009	18 566	25 310	43 876	100,00%	100,00%	nd.
12. PrJSC IC PZU Ukraine	Kijów-Ukraina	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych	zależna	konsolidacja metodą pełną	01.07.2005	143 666	(105 104)	38 562	83,23%	83,23%	nd.

a) Nazwa (firma) jednostki, ze wskazaniem formy prawnej	b) Siedziba	c) Przedmiot przedsiębiorstwa	d) Charakter powiązania	e) Zastosowana metoda konsolidacji/wycena metodą praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji/wycenie metodą praw własności	f) Data obj. kontroli/współkontroli /uzyskania znaczącego wpływu	g) Wartość akcji/udziałów w wg ceny nabycia	h) Korekty aktualizujące wartość (razem) ¹⁾	i) Wartość bilansowa akcji/udziałów	j) Procent posiadanego kapitału akcyjnego/zakładowego bezpośr. przez PZU	k) udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	l) inna niż określona pod lit. j), k) podstawy kontroli/współkontroli/znaczącego wpływu
13. PZU Centrum Operacji SA („PZU CO”)	Warszawa	Działalność pomocnicza związana z ubezpieczeniami i funduszami emerytalnymi	zależna	konsolidacja metodą pełną	27.09.2011	40 645	(5 841)	34 804	100,00%	100,00%	nd.
14. UAB PZU Lietuva Gyvybes Draudimas	Wilno-Litwa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń na życie Pozostała finansowa działalność	zależna	konsolidacja metodą pełną	08.04.2004	40 235	(10 193)	30 042	99,34%	99,34%	nd.
15. Pekao Financial Services Sp. z o.o. ("PFS")	Warszawa	Usługi finansowe z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych	zależna	konsolidacja metodą pełną	4.06.2018	2 267	9 224	11 491	33,50%	33,50%	nd.
16. PrJSC IC PZU Ukraine Life Insurance	Kijów-Ukraina	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń na życie Zarządzanie cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie	zależna	konsolidacja metodą pełną	01.07.2005	32 584	(22 975)	9 609	53,47%	53,47%	nd.
17. Ardea Alba SA w likwidacji („Ardea Alba”)	Warszawa	Świadczenie usług medycznych	zależna	konsolidacja metodą pełną	12.07.2001	11 463	(3 854)	7 609	100,00%	100,00%	nd.
18. PZU Zdrowie SA ("PZU Zdrowie")	Warszawa	Usługi finansowe	zależna	konsolidacja metodą pełną	02.09.2011	40 664	(33 511)	7 153	100,00%	100,00%	nd.
19. PZU Finance AB	Sztokholm-Szwecja	Pozostała finansowa działalność usługowa z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych	zależna	konsolidacja metodą pełną	02.06.2014	236	3 884	4 120	100,00%	100,00%	nd.
20. PZU Finanse Sp. z o.o.	Warszawa	Spółka nie prowadzi działalności	zależna	konsolidacja metodą pełną	30.10.2013	4 050	(1 085)	2 965	100,00%	100,00%	nd.
21. PZU LAB SA	Warszawa	Spółka nie prowadzi działalności	zależna	konsolidacja metodą pełną	13.09.2011	1 700	(728)	972	100,00%	100,00%	nd.
22. Omicron BIS SA	Warszawa	Spółka nie prowadzi działalności	zależna	konsolidacja metodą pełną	21.08.2014	150	(37)	113	100,00%	100,00%	nd.
23. PZU Cash SA (d. Battersby Investments SA)	Warszawa	Spółka nie prowadzi działalności	zależna	konsolidacja metodą pełną	15.09.2017	115	(34)	81	100,00%	100,00%	nd.
24. Sigma BIS SA	Warszawa	Spółka nie prowadzi działalności	zależna	konsolidacja metodą pełną	19.08.2015	100	(33)	67	100,00%	100,00%	nd.
25. Tulare Investments Sp. z o.o.	Warszawa	Spółka nie prowadzi działalności	zależna	konsolidacja metodą pełną	15.09.2017	56	(20)	36	100,00%	100,00%	nd.
26. Ipsilon Sp. z o.o.	Warszawa	Usługowa działalność assistance oraz świadczenie usług medycznych	zależna	konsolidacja metodą pełną	02.04.2009	52	(42)	10	100,00%	100,00%	nd.
27. PZU Corporate Member Limited	Londyn-Wielka Brytania	Działalność inwestycyjna	zależna	konsolidacja metodą pełną	28.09.2017	1	-	1	100,00%	100,00%	nd.
28. Syta Development Sp. z o.o. w likwidacji („Syta Development”)	Warszawa	Nabywanie i zbywanie nieruchomości, pośrednictwo w obrocie nieruchomościami, administrowanie nieruchom.	zależna	niekonsolidowana	29.04.1996	3 962	(3 962)	-	100,00%	100,00%	nd.
Razem						11 533 737	4 137 392	15 671 129			

¹⁾ W pozycji „Korekty aktualizujące wartość (razem)” zawarta jest aktualizacja wartości wynikająca z wyceny metodą praw własności, w tym amortyzacja wartości firmy oraz odpis z tytułu trwałej utraty wartości firmy.

a) Nazwa (firma) jednostki, ze wskazaniem formy prawnej	m) Kapitał własny jednostki, w tym:						n) Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, w tym:		o) Należności jednostki:		p) Aktywa jednostki, razem	r) Przychody ze sprzedaży	s) Nieopłacona przez emitenta wartość udziałów/akcji w jednostce	t) Otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy	
	- kapitał zakładowy	- należne wpłaty na kapitał zakładowy (wartość ujemna)	- kapitał zapasowy	- pozostały kapitał własny, w tym:			- zobowiązania długoterminowe	- zobowiązania krótkoterminowe	- długoterminowe	- krótkoterminowe					
				- pozostałe kapitały własne	- zysk (strata) z lat ubiegłych	- zysk (strata) netto									
1.	Bank Pekao SA ^{1) 2)}	262 470	-	9 500 933	11 364 984	(618 820)	2 287 160	9 369 866	158 175 019	95 588 152	36 446 702	191 089 805	8 966 455	-	414 703
2.	PZU Życie ²⁾	295 000	-	3 076 676	(255 551)	-	1 334 885	14 260	547 320	460	173 112	27 555 871	8 278 961	-	1 257 483
3.	Alior Bank ^{1) 2)}	1 305 540	-	5 386 828	223 793	(1 143 409)	713 373	6 320 047	60 445 187	35 986 177	18 887 322	73 419 887	4 904 925	-	-
4.	Lietuvos Draudimas AB ¹⁾	48 537	-	9 707	37 779	441 491	68 928	241	133 743	6 472	227 375	1 683 970	1 080 029	-	27 400
5.	Link4 ²⁾	111 356	-	278 626	6 108	(197 661)	30 342	42	332 718	234	108 511	1 023 053	1 028 482	-	-
6.	TUW PZUW ²⁾	324 900	-	2 348	4 362	325	10 212	109 149	445 038	46 778	391 265	971 459	551 975	-	-
7.	AAS Balta ¹⁾	34 182	-	5 488	23 362	110 994	26 766	16 753	47 730	387	82 616	810 911	446 838	-	-
8.	TFI PZU	13 000	-	63 150	-	(468)	84 169	311	41 914	-	33 448	197 934	234 278	-	15 628
9.	Ogrodowa Inwestycje	142 255	-	-	-	3	(2 256)	938	2 196	-	1 142	143 286	21 305	-	2 773
10.	PZU Tower	411 000	-	805	5 350	7	4 809	50	1 288	11	2 900	423 572	-	-	7 359
11.	PZU Pomoc SA	4 886	-	27 150	-	-	11 839	-	7 264	11	11 250	50 890	56 637	-	-
12.	PrJSC IC PZU Ukraine ¹⁾	7 430	-	1 647	169 690	(140 275)	7 842	-	75 894	-	67 821	295 836	201 754	-	-
13.	PZU CO	500	-	30 858	(90)	656	2 880	-	43 665	264	15 098	75 116	336 148	-	-
14.	UAB PZU Lietuva Gyvybes Draudimas ¹⁾	29 309	-	1 162	1 369	(2 033)	435	387	2 382	65	99	208 812	64 669	-	-
15.	PFS	6 767	-	-	23 609	-	3 926	169	6 641	-	6 652	42 780	53 897	-	-
16.	PrJSC IC PZU Ukraine Life Insurance ¹⁾	7 153	-	595	21 707	(15 231)	3 747	625	6 119	-	1 322	111 208	54 935	-	-
17.	Ardea Alba	5 000	-	2 684	-	5	(79)	-	159	-	2	7 828	-	-	-
18.	PZU Zdrowie	10 650	-	29 945	36	(23 134)	(10 344)	222 425	36 193	113	32 109	264 847	185 176	-	-
19.	PZU Finance AB ¹⁾	219	-	-	24	2 780	1 097	-	3 676 036	297	288	3 680 151	-	-	-
20.	PZU Finanse Sp. z o.o.	50	-	-	4 000	(1 365)	280	-	222	-	409	3 336	2 663	-	-
21.	PZU LAB SA	260	-	1 440	-	(247)	(481)	-	82	-	243	1 077	468	-	-
22.	Omicron BIS SA	150	-	-	-	(29)	(8)	-	4	-	2	116	-	-	-
23.	PZU Cash SA (d. Battersby Investments SA)	100	-	-	-	(7)	(11)	-	4	-	2	85	-	-	-
24.	Sigma BIS SA	100	-	-	-	(14)	(14)	-	3	-	-	70	-	-	-
25.	Tulare Investments Sp. z o.o.	5	-	-	45	(2)	(9)	-	4	-	1	39	-	-	-
26.	Ipsilon Sp. z o.o.	50	-	-	-	(34)	(6)	-	4	-	1	11	-	-	-
27.	PZU Corporate Member Limited ¹⁾	-	-	-	-	-	(14)	15 326	-	-	-	15 312	-	-	-
28.	Syta Development	831	-	9 908	(285)	(10 598)	-	-	151	-	-	8	-	-	-

Powyższe dane wykazane są na podstawie niezbadanych sprawozdań finansowych spółek, za wyjątkiem PZU Życie, Alior Banku, Banku Pekao SA.

¹⁾ Dane wg MSSF.

²⁾ W przypadku spółek ubezpieczeniowych w pozycji „przychody ze sprzedaży” zaprezentowano przypis składki brutto i pozostałe przychody techniczne, w przypadku Alior Banku i Banku Pekao SA zaprezentowano przychody z tytułu odsetek oraz przychody z prowizji i opłat.

Lokaty w jednostkach podporządkowanych (struktura walutowa)	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) w walucie polskiej	15 209 683	15 122 259
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 270 864	934 510
b1. tys. UAH	473 446	354 982
tys. PLN	75 846	48 171
b2. tys. EUR	275 745	202 494
tys. PLN	1 174 261	870 723
b3. tys. GBP	4 154	3 260
tys. PLN	20 757	15 616
Lokaty w jednostkach podporządkowanych, razem	16 480 547	16 056 769

2.5 Inne lokaty finansowe

Inne lokaty finansowe	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	379	2 197
b) jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 180 054	6 916 464
c) dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	11 603 181	11 814 717
d) udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-
e) pożyczki zabezpieczone hipotecznie, w tym:	-	-
- zabezpieczone dodatkowo polisami	-	-
f) pozostałe pożyczki, w tym:	923 690	1 490 152
- dla ubezpieczonych, których głównym zabezpieczeniem jest polisa	-	-
- dla ubezpieczonych, niezabezpieczonych polisami	-	-
g) lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	89 598	869 488
h) pozostałe lokaty (wg rodzaju)	49 408	73 934
- instrumenty pochodne	49 408	73 934
Inne lokaty finansowe, razem	19 846 310	21 166 952

Zmiana stanu innych lokat finansowych (wg rodzaju)	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) stan na początek okresu	21 166 952	19 413 076
Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	6 918 661	6 318 320
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	11 814 717	11 204 100
Pozostałe lokaty	2 433 574	1 890 656
b) zwiększenia (z tytułu)	223 418 727	136 374 396
- nabycie	222 505 182	135 832 869
- korekty aktualizujące wartość	913 545	541 527
- inne	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	224 739 369	134 620 520
- zbycie lub wykup	224 666 746	134 474 488
- korekty aktualizujące wartość	72 623	146 032
- inne	-	-
d) stan na koniec okresu	19 846 310	21 166 952
Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 180 433	6 918 661
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	11 603 181	11 814 717
Pozostałe lokaty	1 062 696	2 433 574

Inne lokaty finansowe	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) długoterminowe	18 812 009	16 940 385
b) krótkoterminowe	1 034 301	4 226 567
Inne lokaty finansowe, razem	19 846 310	21 166 952

Inne lokaty finansowe (struktura walutowa)	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) w walucie polskiej	15 571 969	17 951 721
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	4 274 341	3 215 231
b1. tys. EUR	393 681	425 152
tys. PLN	1 676 492	1 828 154
b2. tys. USD	496 146	353 353
tys. PLN	1 884 213	1 328 502
b3. tys. HUF	-	1 844 781
tys. PLN	-	24 709
b4. tys. GBP	142 810	-
tys. PLN	713 636	-
b4. pozostałe waluty tys. PLN	-	33 866
Inne lokaty finansowe, razem	19 846 310	21 166 952

Inne lokaty finansowe według kwalifikacji portfeli	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	341 897	5 765 469
b) pożyczki udzielone i należności własne	1 140 624	2 486 976
c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	4 505 650	4 901 605
d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	13 858 139	8 012 902
Inne lokaty finansowe, razem	19 846 310	21 166 952

Inne lokaty finansowe w instrumenty finansowe	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) emitowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest RP	8 078 223	10 833 419
- lokaty długoterminowe	8 075 803	9 626 884
- lokaty krótkoterminowe	2 420	1 206 535
b) gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest RP	657 940	763 143
c) emitowane przez NBP	-	-
d) gwarantowane przez NBP	-	-
e) emitowane przez samorząd terytorialny lub związek tych jednostek lub miasto stołeczne Warszawa	10 519	10 520
f) gwarantowane przez samorząd terytorialny lub związek tych jednostek lub miasto stołeczne Warszawa	-	-
g) pozostałe	11 099 628	9 559 870
Inne lokaty finansowe w instrumenty finansowe, razem	19 846 310	21 166 952

Papiery wartościowe (inne lokaty finansowe)	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	11 476 209	11 655 137
b) niedopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	6 014 364	6 048 790
Papiery wartościowe (inne lokaty finansowe), razem	17 490 573	17 703 927

Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu (wartość bilansowa)	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) udziały i akcje, w tym:	379	2 197
- lokaty długoterminowe	379	2 197
b) dłużne papiery wartościowe, w tym:	-	-
- lokaty długoterminowe	-	-
c) inne (wg rodzaju)	-	-
Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu, razem	379	2 197

Zmiana stanu lokat w udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu (wg rodzaju)	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) stan na początek okresu	2 197	3 894
Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	2 197	3 894
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- nabycie	-	-
- korekta wartości	-	-
- inne	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	1 818	1 697
- zbycie	-	-
- korekta wartości	1 818	1 697
- inne	-	-
d) stan na koniec okresu	379	2 197
Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	379	2 197

W powyższej tabeli nie są wykazywane jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych, które zaprezentowano w pozycji II.3 aktywów bilansu.

Udziały, akcje oraz inne instrumenty finansowe o zmiennej kwocie dochodu (lokaty długoterminowe) - wg zbywalności	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	-	-
a) akcje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
listy zastawne (wartość bilansowa)	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
jednostki uczestnictwa w funduszach otwartych (wartość bilansowa)	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	-	-
a) akcje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym (wartość bilansowa)	7 180 433	6 918 661
a) akcje (wartość bilansowa):	379	2 197
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	(1 818)	(1 697)
- wartość na początek okresu	2 197	3 894
- wartość według cen nabycia	18 818	18 818

Udziały, akcje oraz inne instrumenty finansowe o zmiennej kwocie dochodu (lokaty długoterminowe) - wg zbywalności	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	7 180 054	6 916 464
jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych (wartość bilansowa)	7 180 054	6 916 464
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	263 590	602 038
- wartość na początek okresu	6 916 464	6 314 426
- wartość według cen nabycia	5 405 830	5 501 484
pożyczki (wartość bilansowa)	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	-	-
a) udziały lub akcje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
Wartość według cen nabycia, razem	5 424 648	5 520 302
Wartość na początek okresu, razem	6 918 661	6 318 320
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	261 772	600 341
Wartość bilansowa, razem	7 180 433	6 918 661

W latach 2019 i 2018 nie wystąpiły udziały, akcje oraz inne instrumenty finansowe o zmiennej kwocie dochodu stanowiące lokaty krótkoterminowe.

2.5.1. Pozostałe pożyczki

Pozostałe pożyczki	31 grudnia 2019		31 grudnia 2018	
	Wartość bilansowa	Typ zabezpieczenia	Wartość bilansowa	Typ zabezpieczenia
Transakcje buy-sell-back	529 982	Papiery dłużne	1 111 090	Papiery dłużne
Pożyczki zabezpieczone aktywami, inne niż hipoteczne	393 708	Głównie zastawy na akcjach, portfelach wierzytelności, a także na rachunkach bankowych, innych pożyczkach i inne	379 062	Głównie zastawy na akcjach, portfelach wierzytelności, a także na rachunkach bankowych, innych pożyczkach i inne
Pozostałe pożyczki, razem	923 690		1 490 152	

2.5.2. Dłużne papiery wartościowe emitowane przez korporacje oraz jednostki samorządu terytorialnego

Dłużne papiery wartościowe według klasyfikacji emitentów	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Banki zagraniczne	1 052 777	49 524
Energetyczno-paliwowy	409 099	115 040
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	399 754	-
Transport i gospodarka magazynowa	245 846	-
Zarządzanie nieruchomościami	200 893	3 673
Przetwórstwo przemysłowe	199 748	15 034
Spółki Indeksu WIG - Banki	127 336	127 336
Telekomunikacja	125 655	-
Górnictwo i wydobywanie (w tym: spółki indeksu WIG - Górnictwo)	56 230	34 700
Usługi komunalne	41 637	-
Samorządy krajowe	10 519	10 520
Pozostałe	51 048	21 353
Razem	2 920 542	377 180

2.5.3. Papiery emitowane przez rządy inne niż RP

Kraj	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Indonezja	79 960	67 055
Kolumbia	77 064	36 609
Brazylia	74 638	52 940
Panama	68 618	32 471
Rosja	67 459	64 033
Filipiny	54 667	36 960
Dominikana	51 505	38 602
Oman	50 495	37 541
RPA	47 060	30 982
Urugwaj	45 687	37 753
Peru	42 101	31 595
Katar	37 113	-
Kazachstan	35 584	26 429
Węgry	31 723	63 746
Chorwacja	24 662	59 371
Arabia Saudyjska	23 443	-
Rumunia	20 806	60 003
Paragwaj	20 348	5 904
Meksyk	16 874	17 175
Azerbejdżan	12 035	3 184
Maroko	11 784	7 562
Trynidad i Tobago	6 606	5 670
Gwatemala	5 929	5 228
Honduras	4 318	4 041
Wietnam	4 183	7 806
Uzbekistan	4 107	-
Namibia	3 987	3 768
Chile	2 114	1 758
Portugalia	-	225 640
Irlandia	-	225 076
Hiszpania	-	215 421
Turcja	-	50 131
Niemcy	-	44 530
Egipt	-	37 750
Argentyna	-	35 639

Sri Lanka	-	25 540
Serbia	-	25 480
Nigeria	-	20 754
Jamajka	-	15 347
Kostaryka	-	12 082
Wybrzeże Kości Słoniowej	-	11 082
Kenia	-	10 775
Ghana	-	9 383
Mongolia	-	9 087
Litwa	-	8 085
Białoruś	-	7 877
Jordania	-	7 285
Senegal	-	6 754
Etiopia	-	3 627
Boliwia	-	3 275
Armenia	-	2 422
Kamerun	-	1 937
Razem	924 870	1 753 165

2.5.4. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych

Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych (wg zapadalności) – o pozostałym od dnia bilansowego okresie zapłaty	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) do 3 miesięcy	89 598	439 488
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	430 000
c) powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
d) powyżej 5 lat	-	-
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych, razem	89 598	869 488

Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych (struktura walutowa)	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) w walucie polskiej	88 093	166 841
b) w walutach obcych w bankach krajowych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 505	702 647
b1. tys. EUR	161	162 254
tys. PLN	684	697 691
b2. tys. USD	216	240
tys. PLN	821	904
b3. tys. CZK	-	-
tys. PLN	-	-
b4. pozostałe	-	4 052
c) w walutach obcych w bankach zagranicznych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych, razem	89 598	869 488

2.5.5. Instrumenty pochodne

W ramach swojej działalności lokacyjnej PZU wykorzystuje pochodne instrumenty finansowe jako narzędzia ograniczania ryzyka (z użyciem rachunkowości zabezpieczeń lub bez niej) oraz w celu efektywnego zarządzania portfelem. Na potrzeby działalności inwestycyjnej PZU ustala w zdefiniowanych portfelach inwestycyjnych limity inwestycyjne oraz katalog dopuszczonych instrumentów. W zakresie instrumentów pochodnych katalog ten obejmuje: FRA, kontrakty terminowe na obligacje skarbowe, kontrakty terminowe na krótką stopę procentową, kontrakty terminowe na indeks giełdowy, kontrakty terminowe na kurs akcji, umowy wzajemnej wymiany płatności odsetkowych, standardowe kontrakty terminowe na towary oraz standardowe instrumenty pochodne.

Wykorzystanie instrumentów pochodnych w celu efektywnego zarządzania portfelem, nie ma istotnego wpływu na zmiany profilu ryzyka PZU, ani nie powoduje dodatkowych ekspozycji na ryzyko, ponieważ instrumenty pochodne oraz ich instrumenty

bazowe objęte są łącznymi limitami inwestycyjnymi. Spółka nie zawiera transakcji na instrumentach pochodnych, których instrumenty bazowe nie są objęte systemem zarządzania ryzykiem.

Podstawowym rodzajem ryzyka związanym z instrumentami pochodnymi występującymi w PZU jest ryzyko rynkowe, które obejmuje ryzyko stopy procentowej i ryzyko zmiany ceny różnych instrumentów.

Na 31 grudnia 2019 roku PZU posiadał następujące instrumenty pochodne oraz osiągnął w 2019 roku następujące wyniki na transakcjach instrumentami pochodnymi:

Rodzaj zabezpieczanego ryzyka	Cel nabycia / wystawienia	Zakres i charakter instrumentu	Waluta	Termin ustalania cen, zapadalności, wygaśnięcia lub wykonania instrumentu	Możliwość wcześniejszego rozliczenia - okres lub dzień - jeśli istnieją	Możliwość wymiany lub zamiany na inny składnik aktywów lub pasywów	Dodatkowe zabezpieczenia związane z tym instrumentem, przyjęte lub złożone	Wartość nominalna na 31 grudnia 2019 w tys. waluty	Wartość nominalna na 31 grudnia 2019 przeliczona na złote w tys. zł.	Ilość na 31 grudnia 2019	Typ pozycji na 31 grudnia 2019 (krótka / długa)	Aktywa - wartość bilansowa w tys. zł.	Zobowiązania - wartość bilansowa w tys. zł.	Wynik zrealizowany w 2019 roku w tys. zł.	Wynik niezrealizowany w 2019 roku w tys. zł.
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	CZK	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	5	-
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	120	-
Ryzyko kursowe	handl.	Kontr. term. na st. proc	EUR	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	285	-
Ryzyko kursowe	handl.	Kontr. term. na st. proc	EUR	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	2 309	-
Ryzyko kursowe	handl.	Kontr. term. na st. proc	USD	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	8 984	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	BRL	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(124)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	EUR	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	21	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	HUF	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	2 403	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	HUF	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(1 058)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	HUF	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(1 012)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	ILS	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(674)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	PLN	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	719	-
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2027-02-02	Tak	Brak	Brak	20 000	85 782	1	nd.	1 039	-	12	174
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	GBP	2029-05-02	Tak	Brak	Brak	3 000	14 967	1	nd.	490	-	(2)	(79)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2026-02-04	Tak	Brak	Brak	23 000	98 735	1	nd.	3 677	-	(61)	309
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2024-11-04	Tak	Brak	Brak	20 000	86 056	1	nd.	798	13	129	759
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	USD	2026-04-05	Tak	Brak	Brak	24 000	92 460	1	nd.	17	93	(215)	558
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2028-06-05	Tak	Brak	Brak	21 000	90 231	1	nd.	1 533	-	(9)	519
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2025-01-07	Tak	Brak	Brak	22 750	97 664	1	nd.	3 134	-	(101)	543
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2026-03-10	Tak	Brak	Brak	7 717	33 052	1	nd.	971	-	(13)	63
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2024-04-10	Tak	Brak	Brak	2 000	8 589	1	nd.	241	-	8	51
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2023-05-11	Tak	Brak	Brak	23 000	98 832	1	nd.	547	-	73	627
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2027-11-13	Tak	Brak	Brak	22 900	98 203	1	nd.	1 549	-	(136)	682
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	GBP	2026-01-14	Tak	Brak	Brak	18 600	92 734	1	nd.	188	284	(47)	(544)
Ryzyko stopy proc.	zabezp.	CIRS	EUR	2025-05-14	Tak	Brak	Brak	5 300	22 726	1	nd.	181	-	(30)	124

Rodzaj zabezpieczanego ryzyka	Cel nabycia / wystawienia	Zakres i charakter instrumentu	Waluta	Termin ustalania cen, zapadalności, wygaśnięcia lub wykonania instrumentu	Możliwość wcześniejszego rozliczenia - okres lub dzień - jeśli istnieją	Możliwość wymiany lub zamiany na inny składnik aktywów lub pasywów	Dodatkowe zabezpieczenia związane z tym instrumentem, przyjęte lub złożone	Wartość nominalna na 31 grudnia 2019 w tys. waluty	Wartość nominalna na 31 grudnia 2019 przeliczona na złote w tys. zł.	Ilość na 31 grudnia 2019	Typ pozycji na 31 grudnia 2019 (krótka / długa)	Aktywa - wartość bilansowa w tys. zł.	Zobowiązania - wartość bilansowa w tys. zł.	Wynik zrealizowany w 2019 roku w tys. zł.	Wynik niezrealizowany w 2019 roku w tys. zł.
Ryzyko stopy proc.	przept. pien. zabezp.	CIRS	EUR	2029-05-14	Tak	Brak	Brak	5 000	21 486	1	nd.	1 121	-	10	117
Ryzyko stopy proc.	przept. pien. zabezp.	CIRS	USD	2026-03-15	Tak	Brak	Brak	12 500	47 943	1	nd.	1	68	(82)	287
Ryzyko stopy proc.	przept. pien. zabezp.	CIRS	USD	2026-06-15	Tak	Brak	Brak	5 000	19 241	1	nd.	74	-	(72)	190
Ryzyko stopy proc.	przept. pien. zabezp.	CIRS	EUR	2025-08-15	Tak	Brak	Brak	8 000	34 324	1	nd.	438	-	(9)	155
Ryzyko stopy proc.	przept. pien. zabezp.	CIRS	EUR	2025-12-15	Tak	Brak	Brak	15 500	66 539	1	nd.	756	-	(17)	426
Ryzyko stopy proc.	przept. pien. zabezp.	CIRS	GBP	2028-08-16	Tak	Brak	Brak	19 000	94 946	1	nd.	917	-	(107)	(976)
Ryzyko stopy proc.	przept. pien. zabezp.	CIRS	EUR	2024-01-18	Tak	Brak	Brak	22 000	94 853	1	nd.	2 823	-	(29)	813
Ryzyko stopy proc.	przept. pien. zabezp.	CIRS	EUR	2026-01-19	Tak	Brak	Brak	22 000	94 552	1	nd.	2 602	-	(5)	457
Ryzyko stopy proc.	przept. pien. zabezp.	CIRS	EUR	2026-05-20	Tak	Brak	Brak	15 000	64 325	1	nd.	517	-	(18)	56
Ryzyko stopy proc.	przept. pien. zabezp.	CIRS	GBP	2026-04-21	Tak	Brak	Brak	18 500	92 347	1	nd.	1 021	105	185	(113)
Ryzyko stopy proc.	przept. pien. zabezp.	CIRS	USD	2025-04-23	Tak	Brak	Brak	5 000	19 265	1	nd.	67	-	16	211
Ryzyko stopy proc.	przept. pien. zabezp.	CIRS	EUR	2025-02-27	Tak	Brak	Brak	7 500	32 307	1	nd.	1 018	-	62	266
Ryzyko stopy proc.	przept. pien. zabezp.	CIRS	EUR	2025-06-27	Tak	Brak	Brak	21 700	93 162	1	nd.	810	-	(30)	422
Ryzyko stopy proc.	przept. pien. zabezp.	CIRS	GBP	2026-01-29	Tak	Brak	Brak	17 500	87 494	1	nd.	625	230	58	(316)
Ryzyko stopy proc.	przept. pien. zabezp.	CIRS	EUR	2029-01-29	Tak	Brak	Brak	7 500	32 271	1	nd.	1 644	-	(6)	136
Ryzyko stopy proc.	przept. pien. zabezp.	CIRS	GBP	2028-05-30	Tak	Brak	Brak	6 050	30 574	1	nd.	697	-	78	160
Ryzyko stopy proc.	przept. pien. zabezp.	CIRS	GBP	2028-07-31	Tak	Brak	Brak	14 000	70 242	1	nd.	2 004	-	235	(777)
Ryzyko stopy proc.	przept. pien. zabezp.	CIRS	USD	2025-04-01	Tak	Brak	Brak	25 000	95 450	1	nd.	-	1 651	(192)	63
Ryzyko stopy proc.	przept. pien. zabezp.	CIRS	GBP	2026-02-02	Tak	Brak	Brak	5 000	24 465	1	nd.	-	368	86	(635)
Ryzyko stopy proc.	przept. pien. zabezp.	CIRS	GBP	2025-04-04	Tak	Brak	Brak	8 000	38 230	1	nd.	-	2 036	(26)	(1 916)
Ryzyko stopy proc.	przept. pien. zabezp.	CIRS	USD	2023-03-08	Tak	Brak	Brak	17 000	65 034	1	nd.	-	7	364	175

Rodzaj zabezpieczanego ryzyka	Cel nabycia / wystawienia	Zakres i charakter instrumentu	Waluta	Termin ustalania cen, zapadalności, wygaśnięcia lub wykonania instrumentu	Możliwość wcześniejszego rozliczenia - okres lub dzień - jeśli istnieją	Możliwość wymiany lub zamiany na inny składnik aktywów lub pasywów	Dodatkowe zabezpieczenia związane z tym instrumentem, przyjęte lub złożone	Wartość nominalna na 31 grudnia 2019 w tys. waluty	Wartość nominalna na 31 grudnia 2019 przeliczona na złote w tys. zł.	Ilość na 31 grudnia 2019	Typ pozycji na 31 grudnia 2019 (krótka / długa)	Aktywa - wartość bilansowa w tys. zł.	Zobowiązania - wartość bilansowa w tys. zł.	Wynik zrealizowany w 2019 roku w tys. zł.	Wynik niezrealizowany w 2019 roku w tys. zł.
Ryzyko stopy proc.	przept. pien. zabezp. przept. pien.	CIRS	USD	2025-05-08	Tak	Brak	Brak	8 000	30 433	1	nd.	-	493	(28)	(89)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przept. pien.	CIRS	GBP	2025-01-15	Tak	Brak	Brak	5 000	23 846	1	nd.	-	1 258	(98)	(1 283)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przept. pien.	CIRS	GBP	2023-11-15	Tak	Brak	Brak	3 000	14 548	1	nd.	-	471	(2)	(521)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przept. pien.	CIRS	USD	2025-03-16	Tak	Brak	Brak	20 000	75 145	1	nd.	-	2 962	(427)	(1 225)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przept. pien.	CIRS	GBP	2026-02-23	Tak	Brak	Brak	5 000	24 574	1	nd.	-	241	121	(509)
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	USD	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(9 437)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	USD	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	9 173	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	ZAR	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	1 461	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	ZAR	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(495)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	EUR	2020-01-02	Tak	Brak	Brak	700	2 981	1	nd.	-	8	(5)	(8)
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	EUR	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	2 559	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	EUR	2020-03-06	Tak	Brak	Brak	1 500	6 388	1	nd.	45	-	3	45
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	HUF	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(1 063)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2020-01-02	Tak	Brak	Brak	4 200	15 950	1	nd.	-	64	61	(63)
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	43 964	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2020-02-20	Tak	Brak	Brak	23 000	87 347	1	nd.	1 867	-	32	1 867
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2020-03-03	Tak	Brak	Brak	4 500	17 090	1	nd.	788	-	13	788
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2020-06-04	Tak	Brak	Brak	54 511	207 015	1	nd.	1 027	-	752	1 027
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2020-03-10	Tak	Brak	Brak	256 450	973 920	1	nd.	14 866	-	(3 681)	14 865
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	ZAR	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(131)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	CHF	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	164	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	JPY	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(387)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	RON	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(237)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	Opcja	USD	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	120	-
RAZEM												50 093	10 352	54 519	17 881

Na 31 grudnia 2018 roku PZU posiadał następujące instrumenty pochodne oraz osiągnął w 2018 roku następujące wyniki na transakcjach instrumentami pochodnymi:

Rodzaj zabezpieczanego ryzyka	Cel nabycia / wystawienia	Zakres i charakter instrumentu	Waluta	Termin ustalania cen, zapadalności, wygaśnięcia lub wykonania instrumentu	Możliwość wcześniejszego rozliczenia - okres lub dzień - jeśli istnieją	Możliwość wymiany lub zamiany na inny składnik aktywów lub pasywów	Dodatkowe zabezpieczenia związane z tym instrumentem, przyjęte lub złożone	Wartość nominalna na 31 grudnia 2018 w tys. waluty	Wartość nominalna na 31 grudnia 2018 przeliczona na złote w tys. zł.	Ilość na 31 grudnia 2018	Typ pozycji na 31 grudnia 2018 (krótka / długa)	Aktywa - wartość bilansowa w tys. zł.	Zobowiązania - wartość bilansowa w tys. zł.	Wynik zrealizowany w 2018 roku w tys. zł.	Wynik niezrealizowany w 2018 roku w tys. zł.
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	CZK	2019-01-23	Tak	Brak	Brak	87 000	14 555	1	nd.	-	47	-	(47)
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	EUR	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	-	-	(4 281)	-
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	TRY	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	-	-	660	-
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	-	-	(50 015)	-
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	ZAR	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	-	-	409	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	Kontr. term. na st. proc	EUR	2019-03-07	Tak	Brak	Brak	689	2 963	1	Krótka	215	401	(230)	(186)
Ryzyko stopy proc.	handl.	Kontr. term. na st. proc	EUR	2020-12-14	Tak	Brak	Brak	20 950	90 083	1	Krótka	-	266	13	(266)
Ryzyko stopy proc.	handl.	Kontr. term. na st. proc	EUR	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	-	-	(12 329)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	Kontr. term. na st. proc	USD	2019-12-18	Tak	Brak	Brak	27 385	102 960	1	Krótka	3 807	1 499	1 503	2 126
Ryzyko stopy proc.	handl.	Kontr. term. na st. proc	USD	2019-03-20	Tak	Brak	Brak	1 080	4 059	1	Długa	336	114	503	223
Ryzyko stopy proc.	handl.	Kontr. term. na st. proc	USD	2019-03-29	Tak	Brak	Brak	4 183	15 728	1	Krótka	-	226	-	(226)
Ryzyko stopy proc.	handl.	Kontr. term. na st. proc	USD	2018-12-31	Tak	Brak	Brak	-	-	1	nd.	-	-	20	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	Kontr. term. na st. proc	USD	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	-	-	(2 090)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	Opcja	USD	2019-03-15	Tak	Brak	Brak	-	-	1	nd.	926	-	(282)	396
Ryzyko stopy proc.	handl.	Opcja	USD	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	-	-	(366)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	BRL	2019-01-02	Tak	Brak	Brak	-	-	1	nd.	-	-	(672)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	BRL	2020-01-02	Tak	Brak	Brak	591 629	573 111	1	nd.	6 316	10 409	-	(4 093)
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	BRL	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	-	-	(878)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	EUR	2021-05-26	Tak	Brak	Brak	1 000	4 300	1	nd.	-	18	(19)	(18)
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	HUF	2019-11-24	Tak	Brak	Brak	-	-	1	nd.	-	-	425	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	HUF	2020-04-30	Tak	Brak	Brak	2 000 000	26 788	1	nd.	3 131	-	(3 212)	3 131
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	HUF	2020-05-11	Tak	Brak	Brak	2 000 000	26 788	1	nd.	-	3 304	3 393	(3 304)
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	HUF	2022-11-24	Tak	Brak	Brak	-	-	1	nd.	-	-	(4 091)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	HUF	2023-12-19	Tak	Brak	Brak	7 050 000	94 428	1	nd.	306	-	1 735	306
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	HUF	2024-02-24	Tak	Brak	Brak	6 826 000	91 427	1	nd.	2 214	11 792	12 929	(9 579)
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	HUF	2024-04-08	Tak	Brak	Brak	7 000 000	93 758	1	nd.	19 059	-	(21 455)	19 059
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	HUF	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	-	-	(3 036)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	ILS	2021-11-23	Tak	Brak	Brak	121 000	121 097	1	nd.	160	-	-	160
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	ILS	2021-11-22	Tak	Brak	Brak	-	-	1	nd.	-	-	(146)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	MXN	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	-	-	1 434	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	PLN	2023-06-20	Tak	Brak	Brak	130 000	130 000	1	nd.	-	14 242	10 340	(14 242)
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	PLN	2023-09-09	Tak	Brak	Brak	130 000	130 000	1	nd.	18 351	-	-	4 174

Rodzaj zabezpieczanego ryzyka	Cel nabycia / wystawienia	Zakres i charakter instrumentu	Waluta	Termin ustalania cen, zapadalności, wygaśnięcia lub wykonania instrumentu	Możliwość wcześniejszego rozliczenia - okres lub dzień - jeśli istnieją	Możliwość wymiany lub zamiany na inny składnik aktywów lub pasywów	Dodatkowe zabezpieczenia związane z tym instrumentem, przyjęte lub złożone	Wartość nominalna na 31 grudnia 2018 w tys. waluty	Wartość nominalna na 31 grudnia 2018 przeliczona na złote w tys. zł.	Ilość na 31 grudnia 2018	Typ pozycji na 31 grudnia 2018 (krótka / długa)	Aktywa - wartość bilansowa w tys. zł.	Zobowiązania - wartość bilansowa w tys. zł.	Wynik zrealizowany w 2018 roku w tys. zł.	Wynik niezrealizowany w 2018 roku w tys. zł.
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	PLN	2023-11-20	Tak	Brak	Brak	22 100	22 100	1	nd.	-	424	-	(424)
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	PLN	2023-11-26	Tak	Brak	Brak	18 000	18 000	1	nd.	-	285	-	(285)
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	PLN	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	-	-	46	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	USD	2023-01-08	Tak	Brak	Brak	44 500	167 307	1	nd.	-	5 502	6 793	(5 502)
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	USD	2023-01-30	Tak	Brak	Brak	25 000	93 993	1	nd.	-	3 224	3 950	(3 224)
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	USD	2023-03-12	Tak	Brak	Brak	69 500	261 299	1	nd.	10 562	-	(12 572)	10 562
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	USD	2023-05-14	Tak	Brak	Brak	111 000	417 327	1	nd.	-	12 414	15 662	(12 414)
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	USD	2023-05-21	Tak	Brak	Brak	114 000	428 606	1	nd.	-	3 373	(1 466)	(3 373)
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	ZAR	2022-09-20	Tak	Brak	Brak	637 500	166 643	1	nd.	2 363	-	(4 623)	2 363
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	ZAR	2022-10-01	Tak	Brak	Brak	637 500	166 643	1	nd.	-	3 027	5 172	(3 027)
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	ZAR	2025-08-25	Tak	Brak	Brak	1 150 000	300 610	1	nd.	3 668	-	-	(2 624)
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	ZAR	2025-09-11	Tak	Brak	Brak	1 150 000	300 610	1	nd.	-	7 003	-	2 495
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	ZAR	2019-01-07	Tak	Brak	Brak	40 900	10 691	1	nd.	230	-	-	230
Ryzyko stopy proc.	handl.	IRS	ZAR	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	-	-	1 232	-
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	EUR	2019-02-27	Tak	Brak	Brak	6 000	25 800	1	nd.	70	-	(28)	70
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	EUR	2019-02-21	Tak	Brak	Brak	911	3 918	1	nd.	-	27	1	(27)
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	EUR	2019-02-28	Tak	Brak	Brak	4 018	17 277	1	nd.	-	159	(18)	(159)
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	EUR	2019-01-10	Tak	Brak	Brak	10 000	43 000	1	nd.	-	1 500	97	(1 500)
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	EUR	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	-	-	(8 479)	-
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	HUF	2019-01-29	Tak	Brak	Brak	419 040	5 613	1	nd.	-	57	4	(57)
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	HUF	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	-	-	580	-
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	PLN	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	-	-	(34)	-
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	RON	2019-01-04	Tak	Brak	Brak	13 919	12 846	1	nd.	-	54	1	(54)
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	RON	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	-	-	(172)	-
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	TRY	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	-	-	1 447	-
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	USD	2019-02-19	Tak	Brak	Brak	2 900	10 903	1	nd.	96	-	(36)	96
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	USD	2019-03-04	Tak	Brak	Brak	63 000	236 861	1	nd.	840	102	(867)	738
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	USD	2019-06-10	Tak	Brak	Brak	256 450	964 175	1	nd.	882	340	932	542
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	USD	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	-	-	(55 579)	-
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	ZAR	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	-	-	759	-
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	JPY	2019-01-10	Tak	Brak	Brak	292 375	9 977	1	nd.	-	175	(16)	(175)
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	JPY	2019-01-09	Tak	Brak	Brak	621 136	21 196	1	nd.	402	-	(102)	402
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	JPY	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	-	-	1 977	-
RAZEM												73 934	79 984	(115 077)	(17 733)

2.5.6. Rachunkowość zabezpieczeń

W 2018 roku PZU nie stosował rachunkowości zabezpieczeń, ani nie posiadał instrumentów pochodnych, zabezpieczających wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

W 2019 roku PZU stosował rachunkowość zabezpieczeń, stosując zabezpieczenie przepływów pieniężnych. Zabezpieczenie przepływów pieniężnych to zabezpieczenie przed zagrożeniem zmiennością przepływów pieniężnych, które można przypisać konkretnemu rodzajowi ryzyka związanemu z ujętym składnikiem aktywów lub zobowiązaniem lub z wysoce prawdopodobną planowaną transakcją i które mogłyby wpływać na rachunek zysków i strat.

PZU zabezpiecza przepływy w walucie obcej generowane przez portfele obligacji o stałym oprocentowaniu denominowane w euro, dolarze amerykańskim lub funicie brytyjskim za pomocą walutowych swapów stopy procentowej (CIRS).

	Waluta	31 grudnia 2019 Termin zapadalności					31 grudnia 2018 Termin zapadalności				
		Do 3 mies.	Powyżej 3 mies. do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem	Do 3 mies.	Powyżej 3 mies. do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Wartość nominalna	EUR/PLN	-	-	288 331	965 359	1 253 690	-	-	-	-	-
Wartość nominalna	USD /PLN	-	-	65 034	379 937	444 971	-	-	-	-	-
Wartość nominalna	GBP /PLN	-	-	14 548	594 418	608 966	-	-	-	-	-

Wpływ relacji zabezpieczającej na bilans oraz wynik finansowy	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Instrumenty zabezpieczające		
Wartość nominalna	2 307 627	-
Wartość bilansowa - aktywa (wartość godziwa)	31 500	-
Wartość bilansowa - zobowiązania (wartość godziwa)	10 280	-
Zmiana wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego będąca podstawą oszacowania nieefektywności zabezpieczenia	21 220	-
Kwota nieefektywności zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat	(10 023)	-
Kwoty odpisów zwiększających i zmniejszających kapitał z aktualizacji wyceny, w tym:	13 557	-
Kwoty odpisów zwiększające kapitał z aktualizacji wyceny	19 103	-
Kwoty odpisów zmniejszające kapitał z aktualizacji wyceny	5 546	-
Kwoty odpisane z kapitału z aktualizacji wyceny i zaliczone do przychodów lub kosztów finansowych, w tym:	17 686	-
Kwoty odpisane z kapitału z aktualizacji wyceny i zaliczone do przychodów finansowych	23 168	-
Kwoty odpisane z kapitału z aktualizacji wyceny i zaliczone do kosztów finansowych	5 482	-
Pozycje zabezpieczane		
Kwota zmiany wartości godziwej hipotetycznego instrumentu pochodnego reprezentującego pozycję zabezpieczaną, będącą podstawą do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie	(31 192)	-
Saldo pozycji kapitału z tytułu rachunkowości zabezpieczeń dla relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń będzie kontynuowana po zakończeniu danego okresu sprawozdawczego	13 557	-

2.6 Informacja o obciążeniu lokat ryzykiem

Celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, że PZU realizując swoje cele biznesowe, monitoruje i zarządza portfelami w sposób bezpieczny i adekwatny do skali ponoszonego ryzyka.

Do głównych elementów strategii zarządzania ryzykiem w PZU należą:

- struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem, w której kluczową rolę odgrywają Rada Nadzorcza, Zarząd, Komitet Ryzyka, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitet Ryzyka Inwestycyjnego, Komitet Inwestycyjny („Komitety”), Pion Inwestycji oraz Biuro Ryzyka;
- procesy obejmujące identyfikację, pomiar i ocenę, monitorowanie i kontrolowanie, raportowanie oraz działania zarządcze dotyczące poszczególnych ryzyk;
- ustalony przez Radę Nadzorczą, Zarząd i adekwatne Komitety system limitów i ograniczeń akceptowalnego poziomu ryzyka.

Rada Nadzorcza, Zarząd i Komitety, w oparciu o funkcjonujące w Spółce regulacje, nadzorują realizację podstawowego celu polityki zarządzania ryzykiem, jakim jest zwiększenie skuteczności realizacji zadań i osiągnięcia celów poprzez stosowanie odpowiednich mechanizmów kontroli oraz uzyskiwanie informacji o zagrożeniach dla realizacji wyznaczonych celów i zadań. Apetyt na ryzyko oraz towarzyszący mu system limitów uwzględniają wszystkie istotne czynniki związane z ryzykiem inwestycyjnym. Podstawowymi narzędziami zarządzania ryzykiem inwestycyjnym w Spółce są m.in.:

- limity VaR – Value at Risk, wartość narażona na ryzyko, miara ryzyka kwantyfikująca za pomocą formuły standardowej lub modelu kapitału ekonomicznego dla ryzyka rynkowego potencjalną stratę, która w horyzoncie jednego roku przy normalnych warunkach rynkowych nie zostanie przekroczona z prawdopodobieństwem 99,5%;
- limity bpv – basis point value, tj. zmiany wartości instrumentów finansowych i portfela w przypadku przesunięcia krzywych stóp procentowych o 1 pkt. baz. w górę;
- limity zaangażowania w akcje uwzględniające ekspozycje instrumentów pochodnych na ryzyko akcji;
- limit pozycji maksymalnej w poszczególnych walutach obcych;
- limit pozycji globalnej w poszczególnych walutach obcych;
- limity pozycji w pojedynczej walucie obcej;
- limity zaangażowania;
- limity wartości zaangażowania kredytowego netto ważonego okresem do zapadalności.

Raporty ryzyka inwestycyjnego sporządzane są na bazie dziennej w celach operacyjnych oraz okresowo (miesięcznie, kwartalnie) w celach zarządczych. Odbiorcami raportów okresowych są przede wszystkim Rada Nadzorcza, Zarząd i Komitety.

Poniżej przedstawiono informacje dotyczące najbardziej istotnych ryzyk inwestycyjnych w PZU. Poniższe zestawienia uwzględniają również ryzyko pierwotne wynikające z dokonanego przeliczenia w oparciu o instrumenty bazowe (ang. „look through approach”) w odniesieniu do funduszy, w których PZU wraz z PZU Życie są jedynymi właścicielami (SFIO Universum, FIZ Aktywów Niepublicznych BIS1, FIZ Aktywów Niepublicznych BIS2, FIZ Sektora Nieruchomości, FIZ Sektora Nieruchomości 2, FIZ Dynamiczny).

2.6.1. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej definiowane jest jako możliwość poniesienia straty na skutek zmiany wartości instrumentów finansowych lub innych aktywów oraz zmiany wartości bieżącej prognozowanych przepływów ze zobowiązań w wyniku zmian w strukturze terminowej rynkowych stóp procentowych lub wahań zmienności rynkowych stóp procentowych wolnych od ryzyka. Poniższa tabela prezentuje instrumenty finansowe narażone na ryzyko stopy procentowej.

Ryzyko stopy procentowej	31 grudnia 2019 (mln zł)	31 grudnia 2019 (% lokat)	31 grudnia 2018 (mln zł)	31 grudnia 2018 (% lokat)
Instrumenty finansowe w portfolio instrumentów przeznaczonych do obrotu i portfolio instrumentów dostępnych do sprzedaży	8 496,4	23,4%	10 136,7	27,4%
Instrumenty finansowe w portfolio utrzymywanych do daty zapadalności	4 505,6	12,4%	4 901,6	13,2%
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane w portfolio pożyczek	127,3	0,4%	219,5	0,6%
Fundusze inwestycyjne dłużne i pieniężne	282,3	0,8%	10,1	0,0%

Dla zaprezentowanych powyżej instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej, spadek wartości wynikający ze wzrostu rynkowych stóp procentowych o 100 pb. wynosi 387 mln zł (176 mln zł na 31 grudnia 2018 roku). Wzrost wartości wynikający ze spadku rynkowych stóp procentowych o 100 pb. wynosi 422 mln zł (189 mln zł na 31 grudnia 2018 roku).

2.6.2. Ryzyko cen akcji

Ryzyko cen akcji definiowane jest jako możliwość poniesienia straty na skutek zmiany wartości aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych w wyniku zmian rynkowych cen akcji lub wahań zmienności rynkowych cen akcji.

Ryzyko cen akcji	31 grudnia 2019 (mln zł)	31 grudnia 2019 (% lokat)	31 grudnia 2018 (mln zł)	31 grudnia 2018 (% lokat)
Instrumenty finansowe narażone na ryzyko cen akcji w tym:	17 123,7	47,1%	17 048,1	45,8%
- akcje nienotowane	8 103,5	22,3%	7 967,4	21,4%
- akcje notowane	8 816,1	24,3%	9 055,6	24,3%
- pozostałe lokaty	-	-	-	-
- fundusze akcyjne	204,2	0,6%	25,1	0,1%

2.6.3. Ryzyko cen nieruchomości

Ryzyko nieruchomości definiowane jest jako możliwość poniesienia straty na skutek zmian wartości aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych w wyniku zmian rynkowych cen nieruchomości lub wahań zmienności rynkowych cen nieruchomości lub wahań zmienności rynkowych cen nieruchomości.

Ryzyko cen nieruchomości	31 grudnia 2019 (mln zł)	31 grudnia 2019 (% lokat)	31 grudnia 2018 (mln zł)	31 grudnia 2018 (% lokat)
Wartość lokat narażonych na ryzyko nieruchomości w tym:	332,8	0,9%	347,0	0,9%
- nieruchomości	332,8	0,9%	347,0	0,9%

2.6.4. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe definiowane jest jako ryzyko straty lub niekorzystnej zmiany sytuacji finansowej wynikające z wahań wiarygodności i zdolności kredytowej emitentów papierów wartościowych, kontrahentów i wszelkich dłużników, materializujące się niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta lub wzrostem spreadu kredytowego.

Poniżej przedstawiono aktywa obciążone ryzykiem kredytowym w podziale na kategorie ratingowe na 31 grudnia 2019 roku i na 31 grudnia 2018 roku. W prezentacji przyjęto następujące założenia:

- ekspozycję na ryzyko kredytowe wynikające z transakcji warunkowych przedstawiono jako ekspozycję wobec emitenta papierów stanowiących zabezpieczenie;
- przyjęto ratingi inwestycyjne wg agencji ratingowej Fitch (w przypadku braku ratingu agencji Fitch zastosowano rating agencji Standard&Poors lub EuroRating).

Aktywa obciążone ryzykiem kredytowym 31 grudnia 2019 roku (mln zł)	AAA	AA	A	BBB	BB	niższy niż BB lub brak ratingu	Razem
Dłużne papiery wartościowe	-	37	9 604	2 283	441	764	13 129
-utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	4 633	-	-	-	4 633
-dostępne do sprzedaży	-	37	4 681	2 283	439	764	8 204
-wyceniane w wartości godziwej	-	-	290	-	2	-	292
-pożyczki	-	-	-	-	-	-	-
Depozyty bankowe i trans. warunk. na skarb. pap. wart.	-	-	1 766	57	35	-	1 858
Pożyczki hipoteczne	-	-	-	-	-	11	11
Pozostałe pożyczki	-	-	-	-	381	3 180	3 561
Instrumenty pochodne	-	-	34	29	-	6	69
Udział reasekuratorów w rezerwach szkodowych netto	-	-	-	-	-	-	-
Należności depozytowe od cedentów	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu reasekuracji	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa obciążone ryz. kredytowym razem	-	37	11 404	2 369	857	3 961	18 628

Aktywa obciążone ryzykiem kredytowym 31 grudnia 2018 roku (mln zł)	AAA	AA	A	BBB	BB	niższy niż BB lub brak ratingu	Razem
Dłużne papiery wartościowe	45	-	10 651	1 458	747	2 355	15 256
-utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	4 867	-	-	34	4 901
-dostępne do sprzedaży	-	-	132	450	303	209	1 094
-wyceniane w wartości godziwej	45	-	5 652	881	444	2 020	9 042
-pożyczki	-	-	-	127	-	92	219
Depozyty bankowe i trans. warunk. na skarb. pap. wart.	-	-	57	2 410	-	201	2 668
Pożyczki hipoteczne	-	-	-	-	-	1 163	1 163
Pozostałe pożyczki	-	-	-	-	-	743	743
Instrumenty pochodne	-	32	37	6	-	6	81
Udział reasekuratorów w rezerwach szkodowych netto	-	-	-	-	-	-	-
Należności depozytowe od cedentów	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu reasekuracji	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa obciążone ryz. kredytowym razem	45	32	10 745	3 874	747	4 468	19 911

Na 31 grudnia 2019 roku maksymalna potencjalna strata kredytowa dla PZU wynosiła 1 291,6 mln zł (na 31 grudnia 2018 roku: 1 493,3 mln zł). Kwotę tę obliczono na podstawie średnich, skumulowanych współczynników prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzenia niewypłacalności w horyzoncie 10-letnim dla danej grupy ratingowej, publikowanych przez agencję ratingową Standard&Poor's, prezentowanych w tabeli poniżej:

Aktywa obciążone ryzykiem kredytowym	AAA	AA	A	BBB	BB	niższy niż BB lub brak ratingu
Współczynniki dla przeliczenia na 31 grudnia 2019 roku (%)	0,70	0,73	1,28	3,44	12,22	24,21
Współczynniki dla przeliczenia na 31 grudnia 2018 roku (%)	0,71	0,76	1,34	3,58	12,77	24,95

2.6.5. Ryzyko koncentracji

Ryzyko koncentracji	31 grudnia 2019 (mln zł)	31 grudnia 2019 (% lokat)	31 grudnia 2018 (mln zł)	31 grudnia 2018 (% lokat)
Skarbowe papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa RP wraz z transakcjami warunkowymi na tych papierach	9 713,6	26,7%	11 800,8	31,9%

2.6.6. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe definiowane jest jako możliwość poniesienia straty na skutek zmian wartości aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych w wyniku zmian kursów wymiany walut lub wahań zmienności kursów wymiany walut.

PZU narażony jest na ryzyko walutowe wynikające z niedopasowania walutowego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, których wartość jest uzależniona od kursów walutowych i aktywów denominowanych w walutach obcych, w szczególności: papierów wartościowych, lokat w instytucjach finansowych, jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych oraz instrumentów pochodnych, tj. fx forward, fx swap, swap procentowo-walutowy, których instrumentami bazowymi są kursy wymiany walutowej.

Ryzyko walutowe	31 grudnia 2019 (mln zł)	31 grudnia 2018 (mln zł)
Wartość aktywów denominowanych w walutach obcych	5 633,1	5 953,1
Pozycja walutowa z instrumentów pochodnych	3 955,4	-
Wartość rezerw techniczno – ubezpieczeniowych denominowanych w walutach obcych na udziale własnym	831,9	960,1
Zobowiązania z tytułu pożyczek od PZU Finance AB (publ) pochodzące ze środków z wyemitowanych przez PZU Finance AB (publ) dłużnych papierów wartościowych	-	3 677,1
Niedopasowanie walutowe	845,8	1 315,7

3. Należności

Struktura geograficzna należności	31 grudnia 2019				31 grudnia 2018			
	Krajowe	Zagraniczne - kraje UE	Zagraniczne - pozostałe kraje	Razem	Krajowe	Zagraniczne - kraje UE	Zagraniczne - pozostałe kraje	Razem
I. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	1 688 635	18 330	33 748	1 740 713	1 730 837	17 789	26 668	1 775 294
1. Należności od ubezpieczających	1 571 309	17 060	33 734	1 622 103	1 612 469	16 394	26 668	1 655 531
2. Należności od pośredników	95 547	-	14	95 561	99 230	48	-	99 278
3. Inne należności	21 779	1 270	-	23 049	19 138	1 347	-	20 485
II. Należności z tytułu reasekuracji	100 021	9 287	5 193	114 501	207 035	45 125	12 010	264 170
III. Inne należności	216 064	12 774	767	229 605	183 325	119 629	828	303 782
1. Należności od budżetu	2 001	-	-	2 001	3 274	-	-	3 274
2. Pozostałe należności	214 063	12 774	767	227 604	180 051	119 629	828	300 508
Razem należności	2 004 720	40 391	39 708	2 084 819	2 121 197	182 543	39 506	2 343 246

3.1 Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich

Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) należności od ubezpieczających, w tym:	1 622 103	1 655 531
- od jednostek podporządkowanych	2 581	1 762
- krajowe	2 581	1 762
- zagraniczne	-	-
- od pozostałych jednostek	1 619 522	1 653 769
- krajowe	1 568 728	1 610 707
- zagraniczne	50 794	43 062
b) należności od pośredników ubezpieczeniowych, w tym:	95 561	99 278
- od jednostek podporządkowanych	-	15
- krajowe	-	15
- zagraniczne	-	-
- od pozostałych jednostek	95 561	99 263
- krajowe	95 547	99 215
- zagraniczne	14	48
c) inne należności, w tym:	23 049	20 485
- od jednostek podporządkowanych	-	-
- krajowe	-	-
- zagraniczne	-	-
- od pozostałych jednostek	23 049	20 485
- krajowe	21 779	19 138
- zagraniczne	1 270	1 347
Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich (netto), razem	1 740 713	1 775 294
d) odpisy aktualizujące	647 941	620 660
Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich (brutto), razem	2 388 654	2 395 954

Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich - o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) do 3 miesięcy ¹⁾	1 136 127	1 176 692
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	565 199	551 189
c) powyżej 1 roku do 5 lat	39 353	47 376
d) powyżej 5 lat	34	37
Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich, razem	1 740 713	1 775 294

¹⁾ Na 31 grudnia 2019 roku wartość przeterminowanych należności netto z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich wynosiła: 470 013 tys. zł (31 grudnia 2018: 476 929 tys. zł).

Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich netto	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) od jednostek zależnych	2 581	1 777
b) od jednostek współzależnych	-	-
c) od jednostek stowarzyszonych	-	-
d) od znaczącego inwestora	-	-
e) od wspólnika jednostki współzależnej	-	-
f) od jednostki dominującej	-	-
g) pozostałe	1 738 132	1 773 517
Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich, razem	1 740 713	1 775 294

Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich (struktura walutowa)	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) w walucie polskiej	1 724 105	1 767 090
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	16 608	8 204
b1. tys. EUR	601	1 500
tys. PLN	2 558	6 448
b2. tys. USD	3 700	461
tys. PLN	14 050	1 734
b3. pozostałe	-	22
Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich, razem	1 740 713	1 775 294

Saldo rozrachunków z tytułu koasekuracji	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Saldo rozrachunków z tytułu koasekuracji	83 297	70 404

3.2 Należności z tytułu reasekuracji

Należności z tytułu reasekuracji	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) należności bieżące w reasekuracji czynnej, w tym:	86 948	181 235
- od cedentów z rynku krajowego	84 502	173 366
- od cedentów zagranicznych	2 446	7 869
b) należności bieżące w reasekuracji biernej, w tym:	11 960	50 301
- od reasekuratorów krajowych	2 885	5 460
- od reasekuratorów zagranicznych	9 075	44 841
c) należności bieżące od retrocesjonariuszy, w tym:	15 593	32 634
- krajowych	12 634	28 209
- zagranicznych	2 959	4 425
d) należności z tytułu prowizji reasekuracyjnej rozliczanej w czasie	-	-
e) należności z tytułu udziału reasekuratorów w szkodach wypłaconych	-	-
Należności z tytułu reasekuracji (netto), razem	114 501	264 170
f) odpisy aktualizujące	2 389	5 450
Należności z tytułu reasekuracji (brutto), razem	116 890	269 620

Należności z tytułu reasekuracji	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) od jednostek zależnych	84 424	176 656
b) od jednostek współzależnych	-	-
c) od jednostek stowarzyszonych	-	-
d) od znaczącego inwestora	-	-
e) od wspólnika jednostki współzależnej	-	-
f) od jednostki dominującej	-	-
g) pozostałe	30 077	87 514
Należności z tytułu reasekuracji, razem	114 501	264 170

Należności z tytułu reasekuracji	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) należności bieżące w reasekuracji czynnej, w tym:	86 948	181 235
- od cedentów będących jednostkami zależnymi	84 424	176 656
- od cedentów będących jednostkami współzależnymi	-	-
- od cedentów będących jednostkami stowarzyszonymi	-	-
- od cedenta będącego znaczącym inwestorem	-	-
- od cedenta będącego wspólnikiem jednostki współzależnej	-	-
- od cedenta będącego jednostką dominującą	-	-
b) należności bieżące w reasekuracji biernej, w tym:	11 960	50 301
- od reasekuratorów będących jednostkami zależnymi	-	-
- od cedentów będących jednostkami współzależnymi	-	-
- od reasekuratorów będących jednostkami stowarzyszonymi	-	-
- od reasekuratora będącego znaczącym inwestorem	-	-
- od reasekuratora będącego wspólnikiem jednostki współzależnej	-	-
- od reasekuratora będącego jednostką dominującą	-	-
c) należności bieżące od retrocesjonariuszy, w tym:	15 593	32 634
- od będących jednostkami zależnymi	-	-
- od cedentów będących jednostkami współzależnymi	-	-
- od będących jednostkami stowarzyszonymi	-	-
- od będącego znaczącym inwestorem	-	-
- od będącego wspólnikiem jednostki współzależnej	-	-
- od będącego jednostką dominującą	-	-
d) pozostałe	-	-
Należności z tytułu reasekuracji, razem	114 501	264 170

Należności z tytułu reasekuracji (netto) - o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) do 3 miesięcy	64 224	129 317
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	36 891	124 562
c) powyżej 1 roku do 5 lat	13 386	10 291
d) powyżej 5 lat	-	-
Należności z tytułu reasekuracji (netto), razem	114 501	264 170

Należności z tytułu reasekuracji (struktura walutowa)	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) w walucie polskiej	107 073	252 038
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	7 428	12 132
b1. tys. EUR	258	17
tys. PLN	1 097	75
b2. tys. USD	1 216	1 895
tys. PLN	4 617	7 123
b3. tys. UAH	10 256	33 331
tys. PLN	1 643	4 523
b4. pozostałe waluty	71	411
Należności z tytułu reasekuracji, razem	114 501	264 170

3.3 Inne należności

Inne należności	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) należności od budżetu	2 001	3 274
b) rozrachunki z tytułu gwarancji i akredytyw	-	-
c) pozostałe należności, w tym:	227 604	300 508
należności z tytułu nierozliczonych transakcji lokacyjnych i depozytów zabezpieczających	7 506	141 349
rozliczenia z tytułu ZFŚS	58 017	54 275
należności z tytułu likwidacji bezpośredniej w imieniu innych zakładów ubezpieczeń	26 816	34 361
rozliczenia przewencyjne	15 229	12 585
należności z tytułu wykonywania czynności komisarza awaryjnego	95 675	14 114
należności z tytułu rozliczeń w ramach Podatkowej Grupy Kapitałowej	10 926	30 853
zajęcia komornicze	3 464	4 400
zatrzymane kaucje gwarancyjne	1 916	2 127
należności z tytułu niedoborów i szkód	3 019	2 821
przedpłaty dla dostawców	2 001	868
Inne należności (netto), razem	229 605	303 782
d) odpisy aktualizujące	15 501	16 933
Inne należności (brutto), razem	245 106	320 715

Inne należności	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) od jednostek zależnych	101 075	46 943
b) od jednostek współzależnych	-	-
c) od jednostek stowarzyszonych	-	-
d) od znaczącego inwestora	-	-
e) od wspólnika jednostki współzależnej	-	-
f) od jednostki dominującej	-	-
g) pozostałe	128 530	256 839
Inne należności, razem	229 605	303 782

Inne należności - o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) do 3 miesięcy	169 237	244 396
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 554	2 073
c) powyżej 1 roku do 5 lat	22 149	23 408
d) powyżej 5 lat	36 665	33 905
Inne należności, razem	229 605	303 782

Inne należności (struktura walutowa)	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) w walucie polskiej	229 092	161 414
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	513	142 368
b1. tys. EUR	107	17 539
tys. PLN	456	75 418
b2. tys. USD	9	17 795
tys. PLN	36	66 902
b3. tys. CHF	5	-
tys. PLN	21	-
b4. tys. GBP	-	10
tys. PLN	-	48
b5. pozostałe waluty	-	-
Inne należności, razem	229 605	303 782

3.4 Pozostałe informacje dotyczące należności

3.4.1. Zmiana stanu odpisów aktualizujących należności wg rodzaju należności

Zmiana stanu odpisów aktualizujących należności wg rodzaju należności	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) stan na początek okresu (wg rodzaju należności)	643 043	562 742
odpisy na należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	620 660	544 759
odpisy na należności z tytułu reasekuracji	5 450	6 994
odpisy na inne należności	16 933	10 989
b) zwiększenia (z tytułu)	113 441	145 958
odpisy na należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	108 762	139 113
odpisy na należności z tytułu reasekuracji	276	785
odpisy na inne należności	4 403	6 060
c) zmniejszenia (z tytułu)	90 653	65 657
- wykorzystanie odpisów	3 535	1 445
odpisy na należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	839	1 445
odpisy na należności z tytułu reasekuracji	1 902	-
odpisy na inne należności	794	-
- rozwiązanie odpisów z tytułu spłaty i innych tytułów	87 118	64 212
odpisy na należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	80 642	61 767
odpisy na należności z tytułu reasekuracji	1 435	2 329
odpisy na inne należności	5 041	116
d) stan na koniec okresu (wg rodzaju należności)	665 831	643 043
odpisy na należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	647 941	620 660
odpisy na należności z tytułu reasekuracji	2 389	5 450
odpisy na inne należności	15 501	16 933

3.4.2. Informacje o należnościach przeterminowanych (wg tytułów)

Należności przeterminowane (wg tytułów)	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) do 3 miesięcy	293 993	295 751
- należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	279 691	262 451
- należności z tytułu reasekuracji	7 215	27 706
- inne należności	7 087	5 594
b) powyżej 3 miesięcy	208 771	216 198
- należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	190 322	191 621
- należności z tytułu reasekuracji	3 005	9 240
- inne należności	15 444	15 337
Należności przeterminowane razem (wg tytułów), w tym:	502 764	511 949
a) do 3 miesięcy	293 993	295 751
b) powyżej 3 miesięcy	208 771	216 198

Na 31 grudnia 2019 roku wartość należności przeterminowanych powyżej 1 roku wynosiła: 86 587 tys. zł (31 grudnia 2018: 86 099 tys. zł).

4. Inne składniki aktywów

4.1 Rzeczowe składniki aktywów

Rzeczowe składniki aktywów	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) urządzenia techniczne i maszyny	43 117	49 700
b) środki transportu	63 520	49 466
c) inne środki trwałe	10 385	14 469
d) środki trwałe w budowie	8 403	8 898
e) zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
f) zapasy	-	-
g) odzyski po szkodach	421	199
Rzeczowe składniki aktywów, razem	125 846	122 732

Rzeczowe składniki aktywów – struktura własnościowa	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) własne	125 846	122 732
b) obce	-	-
Rzeczowe składniki aktywów, razem	125 846	122 732

Środki trwałe (bilansowe) - struktura własnościowa	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) własne	125 846	122 732
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu	-	-
Środki trwałe bilansowe, razem	125 846	122 732

Środki trwałe (wykazywane pozabilansowo)	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	122 054	109 782
dzierżawa	122 054	109 782
Środki trwałe wykazywane pozabilansowo, razem	122 054	109 782

W 2019 roku i w 2018 roku PZU nie poniósł kosztów wytworzenia środków trwałych w budowie i środków trwałych na własne potrzeby.

Zmiana stanu środków trwałych (wg grup rodzajowych) za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Zapasy	Odzyski po szkodach	Rzeczowe składniki aktywów razem
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	194 699	90 243	66 539	8 898	-	-	199	360 578
b) zwiększenia (z tytułu)	10 190	33 911	1 425	42 719	-	-	936	89 181
- inwestycje	-	-	-	-	-	-	-	-
- z zakupów bezpośrednich	763	5	645	42 719	-	-	-	44 132
- przeniesienia	9 378	32 177	780	-	-	-	-	42 335
- pozostałe (w tym oszacowania)	49	1 729	-	-	-	-	936	2 714
c) zmniejszenia (z tytułu)	19 476	32 768	754	43 214	-	-	714	96 926
- likwidacja	15 638	-	664	-	-	-	-	16 302
- sprzedaż	3 765	32 768	30	-	-	-	714	37 277
- przeniesienia	-	-	-	42 335	-	-	-	42 335
- pozostałe	73	-	60	879	-	-	-	1 012
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	185 413	91 386	67 210	8 403	-	-	421	352 833
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	144 999	40 777	52 070	-	-	-	-	237 846
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	(2 703)	(12 911)	4 755	-	-	-	-	(10 859)
- odpisy amortyzacyjne bieżącego roku	16 641	8 554	5 486	-	-	-	-	30 681
- umorzenie środków trwałych zlikwidowanych	(15 555)	-	(641)	-	-	-	-	(16 196)
- umorzenie środków trwałych sprzedanych	(3 763)	(22 681)	(30)	-	-	-	-	(26 474)
- pozostałe	(26)	1 216	(60)	-	-	-	-	1 130
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	142 296	27 866	56 825	-	-	-	-	226 987
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	-	-	-	-	-	-	-	-
- zwiększenia	-	-	-	-	-	-	-	-
- zmniejszenia	-	-	-	-	-	-	-	-
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-	-	-	-	-	-	-	-
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	43 117	63 520	10 385	8 403	-	-	421	125 846

Zmiana stanu środków trwałych (wg grup rodzajowych) za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Zapasy	Odzyski po szkodach	Rzeczowe składniki aktywów razem
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	212 143	79 849	64 747	10 119	-	-	406	367 264
b) zwiększenia (z tytułu)	18 027	21 577	3 728	35 070	-	-	1 641	80 043
- inwestycje	-	-	-	-	-	-	-	-
- z zakupów bezpośrednich	2 875	-	1 907	34 374	-	-	-	39 156
- przeniesienia	15 136	19 140	1 777	-	-	-	-	36 053
- pozostałe (w tym oszacowania)	16	2 437	44	696	-	-	1 641	4 834
c) zmniejszenia (z tytułu)	35 471	11 183	1 936	36 291	-	-	1 848	86 729
- likwidacja	33 773	-	1 601	238	-	-	-	35 612
- sprzedaż	1 490	11 183	106	-	-	-	1 848	14 627
- przeniesienia	-	-	-	36 053	-	-	-	36 053
- pozostałe	208	-	229	-	-	-	-	437
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	194 699	90 243	66 539	8 898	-	-	199	360 578
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	161 721	39 488	48 117	-	-	-	-	249 326
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	(16 722)	1 289	3 953	-	-	-	-	(11 480)
- odpisy amortyzacyjne bieżącego roku	18 652	7 066	5 753	-	-	-	-	31 471
- umorzenie środków trwałych zlikwidowanych	(33 697)	-	(1 527)	-	-	-	-	(35 224)
- umorzenie środków trwałych sprzedanych	(1 485)	(7 541)	(106)	-	-	-	-	(9 132)
- pozostałe	(192)	1 764	(167)	-	-	-	-	1 405
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	144 999	40 777	52 070	-	-	-	-	237 846
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	-	-	-	-	-	-	-	-
- zwiększenia	-	-	-	-	-	-	-	-
- zmniejszenia	-	-	-	-	-	-	-	-
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-	-	-	-	-	-	-	-
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	49 700	49 466	14 469	8 898	-	-	199	122 732

4.2 Środki pieniężne

Środki pieniężne	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	126 141	1 221 535
b) inne środki pieniężne	-	-
Środki pieniężne, razem	126 141	1 221 535

Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania opisano w punkcie 28.1 Dodatkowych informacji i objaśnień.

Wysokie saldo środków pieniężnych na 31 grudnia 2018 roku było uwarunkowane strategią handlowej płynności portfela denominowanego w euro, dla którego podjęto decyzję o pozostawieniu środków pieniężnych na bieżącym rachunku bankowym, z uwagi na nieopłacalność dokonywania krótkoterminowych depozytów o ujemnym oprocentowaniu.

Środki pieniężne - struktura walutowa	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) w walucie polskiej	62 788	68 390
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	63 353	1 153 145
b1. tys. EUR	14 593	255 804
tys. PLN	62 143	1 099 956
b2. tys. USD	251	13 411
tys. PLN	952	50 421
b3. tys. HUF	388	168 658
tys. PLN	5	2 259
b4. tys. GBP	5	6
tys. PLN	26	30
b6. pozostałe	227	479
Środki pieniężne, razem	126 141	1 221 535

5. Rozliczenia międzyokresowe

5.1 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
1. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	482 759	459 896
a) odniesionych na wynik finansowy¹⁾	464 716	458 480
b) odniesionych na kapitał własny²⁾	18 043	1 416
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-
2. Zwiększenia	82 092	39 559
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	71 385	22 932
- powstania różnic przejściowych, w tym:	71 385	22 932
rozliczenia międzyokresowe kosztów	66 869	9 962
instrumenty finansowe	-	-
odpis na nieruchomości	-	1 767
pozostałe rezerwy	4 516	11 203
- zmiany stawek podatkowych	-	-
- nieujętej różnicy przejściowej poprzedniego okresu	-	-
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	-	-
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	10 707	16 627
- powstania różnic przejściowych, w tym:	10 707	16 627
instrumenty finansowe	10 707	16 627
- zmiany stawek podatkowych	-	-
- nieujętej różnicy przejściowej poprzedniego okresu	-	-
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	-	-
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-
3. Zmniejszenia	30 359	16 696
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami	30 359	16 696

przejęciowymi (z tytułu)		
- odwrócenia się różnic przejściowych, w tym:	30 359	16 696
należności ubezpieczeniowe	58	145
instrumenty finansowe	16 562	8 970
pozostałe rezerwy	84	2 749
rozliczenia międzyokresowe kosztów	11 577	4 188
pozostałe różnice przejściowe	2 078	644
- zmiany stawek podatkowych	-	-
- odpisania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	-	-
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-
- odwrócenia się różnic przejściowych, w tym:	-	-
instrumenty finansowe	-	-
zmiany stawek podatkowych	-	-
odpisania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	-	-
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	534 492	482 759
a) odniesionych na wynik finansowy³⁾	505 742	464 716
b) odniesionych na kapitał własny²⁾	28 750	18 043
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-

¹⁾ Dotyczy skumulowanych zmian aktywów z tytułu podatku odroczonego odniesionych na wynik finansowy roku 2018 i lat wcześniejszych.

²⁾ Dotyczy kapitału z aktualizacji wyceny.

³⁾ Dotyczy skumulowanego wpływu zmian aktywów z tytułu podatku odroczonego odniesionych na wynik finansowy roku 2019 i lat wcześniejszych.

Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego prezentowane są po skompensowaniu właściwych kwot wynikających z ujemnych i dodatnich różnic przejściowych.

Dodatkowe informacje dotyczące ujemnych różnic przejściowych	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) ujemne różnice przejściowe na początek okresu, w tym:	2 540 839	2 420 507
instrumenty finansowe	855 145	814 846
rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 050 725	1 020 338
należności ubezpieczeniowe	444 554	393 270
pozostałe różnice przejściowe	10 303	8 282
odpisy na nieruchomości	130 984	121 682
pozostałe rezerwy	49 128	62 089
b) ujemne różnice przejściowe na koniec okresu, w tym:	2 813 118	2 540 839
instrumenty finansowe	824 340	855 145
rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 341 725	1 050 725
należności ubezpieczeniowe	461 205	444 554
pozostałe różnice przejściowe	5 794	10 303
odpisy na nieruchomości	126 899	130 984
pozostałe rezerwy	53 155	49 128
ujemne różnice przejściowe wygasające w ciągu 1 roku	2 177 827	1 915 647
ujemne różnice przejściowe wygasające w okresie dłuższym niż 1 rok	635 291	625 192

5.2 Inne rozliczenia międzyokresowe czynne

Inne rozliczenia międzyokresowe	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) rozliczenia międzyokresowe z tytułu reasekuracji ¹⁾	836 877	548 907
b) koszty związane z bezpośrednimi kosztami likwidacji szkód	56 158	55 635
c) koszty informatyczne	32 273	29 589
d) inne	13 893	12 601
Inne rozliczenia międzyokresowe, razem	939 201	646 732

¹⁾ W pozycji rozliczenia międzyokresowe z tytułu reasekuracji wykazano głównie składkę zarachowaną brutto z tytułu reasekuracji czynnej w wysokości 776 545 tys. zł (31 grudnia 2018 roku: 511 073 tys. zł).

6. Zmiany odpisów aktualizujących

Zmiany stanu odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości w roku zakończonym 31 grudnia 2019 roku.

Wyszczególnienie	Odpisy wg stanu na 1 stycznia 2019 roku w tym:		Utworzenia, w tym:		Rozwiązania, w tym:		Wykorzystania, w tym:		Odpisy wg stanu na 31 grudnia 2019 roku, w tym:	
	odniesione na wynik finansowy	odniesione na kapitał własny	odniesione na wynik finansowy	odniesione na kapitał własny	odniesione na wynik finansowy	odniesione na kapitał własny	odniesione na wynik finansowy	odniesione na kapitał własny	odniesione na wynik finansowy	odniesione na kapitał własny
I. Wartości niematerialne i prawne	1 611	-	-	-	-	-	(402)	-	1 209	-
II. Lokaty	159 103	2 349	20 957	-	(33 863)	-	-	-	146 197	2 349
1. Nieruchomości	134 595	2 349	20 957	-	(25 866)	-	-	-	129 686	2 349
2. Lokaty w jednostkach podporządkowanych	7 821	-	-	-	(3 859)	-	-	-	3 962	-
3. Inne lokaty finansowe	16 687	-	-	-	(4 138)	-	-	-	12 549	-
a) udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	12 500	-	-	-	-	-	-	-	12 500	-
b) jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 187	-	-	-	(4 138)	-	-	-	49	-
c) dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d) udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e) pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
f) pozostałe pożyczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
g) lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
h) pozostałe lokaty (wg rodzaju)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Należności depozytowe od cedentów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Należności	643 043	-	113 441	-	(87 118)	-	(3 535)	-	665 831	-
1. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	620 660	-	108 762	-	(80 642)	-	(839)	-	647 941	-
2. Należności z tytułu reasekuracji	5 450	-	276	-	(1 435)	-	(1 902)	-	2 389	-
3. Inne należności	16 933	-	4 403	-	(5 041)	-	(794)	-	15 501	-
3.1. Należności od budżetu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2. Pozostałe należności	16 933	-	4 403	-	(5 041)	-	(794)	-	15 501	-
V. Inne składniki aktywów, w tym	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. Rzeczowe składniki aktywów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Pozostałe składniki aktywów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Rozliczenia międzyokresowe	316	-	-	-	(199)	-	-	-	117	-
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Aktywowane koszty akwizycji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Zarachowane odsetki i czynsze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Inne rozliczenia międzyokresowe	316	-	-	-	(199)	-	-	-	117	-

Zmiany stanu odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości w roku zakończonym 31 grudnia 2018 roku.

Wyszczególnienie	Odpisy wg stanu na 1 stycznia 2018 roku w tym:		Utworzenia, w tym:		Rozwiązania, w tym:		Wykorzystania, w tym:		Odpisy wg stanu na 31 grudnia 2018 roku, w tym:	
	odniesione na wynik finansowy	odniesione na kapitał własny	odniesione na wynik finansowy	odniesione na kapitał własny	odniesione na wynik finansowy	odniesione na kapitał własny	odniesione na wynik finansowy	odniesione na kapitał własny	odniesione na wynik finansowy	odniesione na kapitał własny
I. Wartości niematerialne i prawne	1 723	-	-	-	-	-	(112)	-	1 611	-
II. Lokaty	145 325	3 051	30 651	209	(14 041)	(911)	(2 832)	-	159 103	2 349
1. Nieruchomości	122 937	3 051	25 380	209	(13 287)	(911)	(435)	-	134 595	2 349
2. Lokaty w jednostkach podporządkowanych	7 821	-	-	-	-	-	-	-	7 821	-
3. Inne lokaty finansowe	14 567	-	5 271	-	(754)	-	(2 397)	-	16 687	-
a) udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	12 500	-	-	-	-	-	-	-	12 500	-
b) jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 067	-	5 271	-	(754)	-	(2 397)	-	4 187	-
c) dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d) udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e) pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
f) pozostałe pożyczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
g) lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
h) pozostałe lokaty (wg rodzaju)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Należności depozytowe od cedentów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Należności	562 742	-	145 958	-	(64 212)	-	(1 445)	-	643 043	-
1. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	544 759	-	139 113	-	(61 767)	-	(1 445)	-	620 660	-
2. Należności z tytułu reasekuracji	6 994	-	785	-	(2 329)	-	-	-	5 450	-
3. Inne należności	10 989	-	6 060	-	(116)	-	-	-	16 933	-
3.1. Należności od budżetu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2. Pozostałe należności	10 989	-	6 060	-	(116)	-	-	-	16 933	-
V. Inne składniki aktywów, w tym	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. Rzeczowe składniki aktywów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Pozostałe składniki aktywów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Rozliczenia międzyokresowe	1 067	-	-	-	(751)	-	-	-	316	-
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Aktywowane koszty akwizycji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Zarachowane odsetki i czynsze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 067	-	-	-	(751)	-	-	-	316	-

6.1 Wartość bilansowa odsetek naliczonych od aktywów objętych odpisami z tytułu trwałej utraty wartości

Na 31 grudnia 2019 roku i na 31 grudnia 2018 roku nie wystąpiły odsetki naliczone od aktywów objętych odpisami z tytułu trwałej utraty wartości.

7. Kapitały własne

7.1 Kapitał zakładowy

Struktura kapitału zakładowego na 31 grudnia 2019 roku

Seria/emisja	Wartość nom. jednej akcji	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenie praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej (w zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od dnia)
A	0,1 zł	na okaziciela	brak	brak	604 463 200	60 446 320	gotówka	23.01.1997	27.12.1991
B	0,1 zł	na okaziciela	brak	brak	259 059 800	25 905 980	aport	31.03.1999	01.01.1999
Razem					863 523 000	86 352 300			

Struktura kapitału zakładowego na 31 grudnia 2018 roku

Seria/emisja	Wartość nom. jednej akcji	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenie praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej (w zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od dnia)
A	0,1 zł	na okaziciela	brak	brak	604 463 200	60 446 320	gotówka	23.01.1997	27.12.1991
B	0,1 zł	na okaziciela	brak	brak	259 059 800	25 905 980	aport	31.03.1999	01.01.1999
Razem					863 523 000	86 352 300			

Struktura akcjonariatu na 31 grudnia 2019 roku

Lp.	Nazwa akcjonariusza	Liczba akcji oraz głosów	Procent udziału w kapitale podstawowym oraz w ogólnej liczbie głosów na WZA
1.	Skarb Państwa ¹⁾	295 217 300	34,1875%
2.	Pozostali akcjonariusze	568 305 700	65,8125%
	Razem	863 523 000	100,0000%

¹⁾ Na podstawie raportu bieżącego nr 22/2019 dotyczącego wykazu akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% liczby głosów na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu PZU, które odbyło się 6 września 2019 roku.

Struktura akcjonariatu na 31 grudnia 2018 roku

Lp.	Nazwa akcjonariusza	Liczba akcji oraz głosów	Procent udziału w kapitale podstawowym oraz w ogólnej liczbie głosów na WZA
1.	Skarb Państwa ¹⁾	295 217 300	34,1875%
2.	Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny oraz Nationale Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny	43 825 000	5,0751%
3.	Pozostali akcjonariusze	524 480 700	60,7374%
	Razem	863 523 000	100,0000%

¹⁾ Na podstawie raportu bieżącego nr 21/2018 dotyczącego wykazu akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% liczby głosów na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu PZU z 28 czerwca 2018 roku.

7.2 Dywidendy

7.2.1. Dywidenda z zysku za rok 2018

16 kwietnia 2019 roku Zarząd PZU postanowił wystąpić do ZWZ PZU z wnioskiem w sprawie podziału zysku netto PZU za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku w kwocie 2 711 879 tys. zł w następujący sposób:

- 2 417 864 tys. zł, tj. 2,80 zł na akcję przeznaczyć na wypłatę dywidendy;
- 286 692 tys. zł przeznaczyć na kapitał zapasowy;
- 7 323 tys. zł przeznaczyć na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych.

Dodatkowo Zarząd PZU zdecydował o wystąpieniu z wnioskiem o przeniesienie na kapitał zapasowy kwoty 19 682 tys. zł zysku z lat ubiegłych.

24 maja 2019 roku ZWZ PZU podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto PZU za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku zgodną z wnioskiem Zarządu PZU.

Dzień dywidendy został ustalony na 14 sierpnia 2019 roku, a dywidendę wypłacono 5 września 2019 roku.

7.2.2. Propozycja podziału zysku za 2019 rok

Do dnia podpisania jednostkowego sprawozdania finansowego Zarząd PZU nie podjął uchwały w sprawie propozycji podziału zysku za rok 2019.

7.3 Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	538 139	538 139
b) utworzony ustawowo	28 784	28 784
c) utworzony zgodnie ze statutem lub umową, ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość	5 240 185	4 933 811
d) z dopłat akcjonariuszy	-	-
e) inny	7 133	6 838
Kapitał zapasowy, razem	5 814 241	5 507 572

7.4 Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) z tytułu aktualizacji wyceny środków trwałych	9 871	10 166
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(396 702)	(270 136)
c) różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	-	-
d) inny (wg rodzaju):	6 792 088	5 859 146
- z tytułu aktualizacji lokat finansowych wycenianych metodą praw własności	4 699 517	4 436 005
- z tytułu aktualizacji lokat finansowych utrzymywanych na potrzeby rachunkowości zabezpieczeń	13 557	-
- z tytułu aktualizacji lokat finansowych zakwalifikowanych do portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	2 079 014	1 423 141
Kapitał z aktualizacji wyceny, razem	6 405 257	5 599 176

Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów finansowych (brutto)	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
1. Bilans otwarcia	5 859 146	6 014 181
2. Zwiększenia, z tytułu:	1 010 054	786 226
a) skutków przeszacowania aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:	985 469	786 226
- zyski z okresowej wyceny	981 165	778 256
- kwoty odpisane na dzień wyłączenia z ksiąg rachunkowych (tj. np. sprzedaż)	4 304	2 393
- kwoty przeszacowania odpisane do rachunku zysków i strat w przypadku stwierdzenia trwałej utraty wartości	-	5 577
- zyski z wyceny ustalone na dzień przekwalifikowania aktywów do kategorii dostępnych do sprzedaży (z kategorii utrzymywanych do terminu wymagalności)	-	-
- kwoty rozliczone w przypadku przekwalifikowania aktywów do kategorii utrzymywanych do terminu wymagalności (ponowne przekwalifikowanie do HTM, po upływie okresu, o którym mowa w Par. 8 ust. 4 rozporządzenia o instrumentach finansowych)	-	-
b) wynikające ze stosowania rachunkowości zabezpieczeń:	24 585	-
- kwoty rozliczone w przypadku zabezpieczania wartości godziwej oprocentowanego instrumentu finansowego	-	-
- okresowej wyceny pozycji zabezpieczanych oraz instrumentów zabezpieczających w związku z zabezpieczaniem zmian w przepływach pieniężnych	24 585	-
- okresowej wyceny pozycji zabezpieczanych oraz instrumentów zabezpieczających w związku z zabezpieczaniem udziałów w aktywach netto jednostek zagranicznych	-	-
c) inne	-	-
d) ustalenia, przeszacowania i odpisania na wynik finansowy rezerwy oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
3. Zmniejszenia, z tytułu:	77 112	941 261
a) skutków przeszacowania aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:	48 398	941 261
- straty z okresowej wyceny	8 508	939 733
- kwoty odpisane na dzień wyłączenia z ksiąg rachunkowych (tj. np. sprzedaż)	39 890	1 528
- straty z wyceny ustalone na dzień przekwalifikowania aktywów do kategorii dostępnych do sprzedaży (z kategorii utrzymywanych do terminu wymagalności)	-	-
- kwoty rozliczone w przypadku przekwalifikowania aktywów do kategorii utrzymywanych do terminu wymagalności (ponowne przekwalifikowanie do HTM, po upływie okresu, o którym mowa w Par. 8 ust. 4 rozporządzenia o instrumentach finansowych)	-	-
b) wynikające ze stosowania rachunkowości zabezpieczeń:	28 714	-
- kwoty rozliczone w przypadku zabezpieczania wartości godziwej oprocentowanego instrumentu finansowego	-	-
- okresowej wyceny pozycji zabezpieczanych oraz instrumentów zabezpieczających w związku z zabezpieczaniem zmian w przepływach pieniężnych	28 714	-
- okresowej wyceny pozycji zabezpieczanych oraz instrumentów zabezpieczających w związku z zabezpieczaniem udziałów w aktywach netto jednostek zagranicznych	-	-
c) inne	-	-
d) ustalenia, przeszacowania i odpisania na wynik finansowy rezerwy oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
4. Bilans zamknięcia	6 792 088	5 859 146

8. Zobowiązania podporządkowane

30 czerwca 2017 roku PZU wyemitował obligacje podporządkowane o łącznej wartości nominalnej 2 250 000 tys. zł. Datą wykupu obligacji jest 29 lipca 2027 roku z możliwością wcześniejszego wykupu do 29 lipca 2022 roku.

Wyemitowane obligacje mają następujące parametry:

Parametr	Wartość
Łączna wartość nominalna obligacji	2 250 000 tys. zł
Wartość nominalna i cena emisyjna jednej obligacji	100 000 zł
Data wykupu obligacji	29 lipca 2027 roku
Oprocentowanie	WIBOR 6M + 1,80% marży
Dni płatności odsetek	29 stycznia i 29 lipca każdego roku, począwszy od 29 stycznia 2018 roku, a skończywszy na 29 lipca 2027 roku
Możliwość wcześniejszego wykupu obligacji	29 lipca 2022 roku
Zabezpieczenie	Brak

Obligacje nie mają formy dokumentu, są zarejestrowane w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych SA i notowane w alternatywnych systemach obrotu prowadzonych przez BondSpot SA oraz GPW. Wartość bilansowa obligacji podporządkowanych na 31 grudnia 2019 roku wynosiła 2 279 173 tys. zł natomiast ich wartość godziwa 2 361 546 tys. zł (odpowiednio na 31 grudnia 2018 roku: wartość bilansowa 2 278 509 tys. zł, a wartość godziwa 2 277 374 tys. zł).

9. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) rezerwa składek:	6 934 492	6 950 715
- rezerwy brutto	7 610 300	7 450 610
- udział reasekuratorów	675 808	499 895
b) rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego:	-	-
- rezerwy brutto	-	-
- udział reasekuratorów	-	-
c) rezerwa ubezpieczeń na życie:	-	-
- rezerwy brutto	-	-
- udział reasekuratorów	-	-
d) rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia:	13 882 070	13 390 284
- rezerwy brutto	14 747 115	14 230 047
- udział reasekuratorów	865 045	839 763
e) rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych:	1 863	2 453
- rezerwy brutto	2 010	2 461
- udział reasekuratorów	147	8
f) rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	754 596	760 352
g) rezerwy na zwrot składek dla członków	-	-
h) pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie	-	-
- rezerwy brutto	-	-
- udział reasekuratorów	-	-
i) rezerwy ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający	-	-
- rezerwy brutto	-	-
- udział reasekuratorów	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, razem	21 573 021	21 103 804
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – brutto (struktura walutowa)	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) rezerwa składek:	7 610 300	7 450 610
- w walucie polskiej	7 610 300	7 450 610
- w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
b) rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego:	-	-
- w walucie polskiej	-	-

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – brutto (struktura walutowa)	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
- w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
c) rezerwa ubezpieczeń na życie:	-	-
- w walucie polskiej	-	-
- w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
d) rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia:	14 747 115	14 230 047
- w walucie polskiej	13 468 633	13 046 761
- w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 278 482	1 183 286
d1. tys. EUR	240 562	223 289
tys. PLN	1 024 435	960 143
d2. tys. GBP	41 895	38 255
tys. PLN	209 352	183 222
d3. tys. CZK	266 677	238 619
tys. PLN	44 695	39 921
d4. tys. USD	-	-
tys. PLN	-	-
e) rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych:	2 010	2 461
- w walucie polskiej	2 010	2 461
- w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
f) rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka):	754 596	760 352
- w walucie polskiej	754 596	760 352
- w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
g) rezerwy na zwrot składek dla członków:	-	-
- w walucie polskiej	-	-
- w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
h) pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie:	-	-
- w walucie polskiej	-	-
- w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
i) rezerwa ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający:	-	-
- w walucie polskiej	-	-
- w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, razem	23 114 021	22 443 470
Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych (struktura walutowa)	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) udział reasekuratorów w rezerwie składek:	675 808	499 895
- w walucie polskiej	675 808	499 895
- w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
b) udział reasekuratorów w rezerwie na pokrycie ryzyka niewygaśniętego:	-	-
- w walucie polskiej	-	-
- w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
c) udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie:	-	-
- w walucie polskiej	-	-
- w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
d) udział reasekuratorów w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia:	865 045	839 763
- w walucie polskiej	651 536	562 630
- w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	213 509	277 133
d1. tys. EUR	44 062	56 036
tys. PLN	187 636	240 953
d2. tys. USD	2 635	5 644
tys. PLN	10 008	21 220
d3. tys. UAH	99 032	99 941
tys. PLN	15 865	13 562
d4. pozostałe	-	1 398
e) udział reasekuratorów w rezerwie na premie i rabaty dla ubezpieczonych:	147	8
- w walucie polskiej	147	8

Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych (struktura walutowa)	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
- w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
f) udział reasekuratorów w pozostałych rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych określonych w statucie:	-	-
- w walucie polskiej	-	-
- w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
g) udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający:	-	-
- w walucie polskiej	-	-
- w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych, razem	1 541 000	1 339 666

9.1 Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego

Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) rezerwa składek:	6 934 492	6 950 715
- rezerwy brutto	7 610 300	7 450 610
- udział reasekuratorów	675 808	499 895
b) rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego:	-	-
- rezerwy brutto	-	-
- udział reasekuratorów	-	-
Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego, razem	6 934 492	6 950 715

9.2 Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia

9.2.1. Wartość rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto

Wartość rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	Stan rezerw na 31 grudnia 2019 roku	Wartość rezerw z tytułu szkód zaistniałych w okresie sprawozdawczym
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	121 809	64 142
OC komunikacyjne (gr. 10)	10 943 345	2 093 450
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	716 794	440 427
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	52 617	17 626
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	889 479	399 887
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	1 824 823	298 592
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	37 980	22 050
Świadczenie pomocy (gr. 18)	56 460	36 077
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	9 585	3 088
Pozostałe (gr. 16)	94 223	14 695
Razem rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	14 747 115	3 390 034

Wartość rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	Stan rezerw na 31 grudnia 2018 roku	Wartość rezerw z tytułu szkód zaistniałych w okresie sprawozdawczym
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	114 880	65 658
OC komunikacyjne (gr. 10)	10 575 134	2 022 650
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	624 111	415 107
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	46 439	17 989
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	865 218	508 289
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	1 827 709	322 510
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	21 868	7 519
Świadczenie pomocy (gr. 18)	48 556	34 582
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	8 809	3 723
Pozostałe (gr. 16)	97 323	43 973
Razem rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	14 230 047	3 442 000

9.2.2. Udział reasekuratorów w rezerwach na niewypłacone odszkodowania i świadczenia

Udział reasekuratorów w rezerwach na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	Stan rezerw na 31 grudnia 2019 roku	Wartość rezerw z tytułu szkód zaistniałych w okresie sprawozdawczym
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	30	12
OC komunikacyjne (gr. 10)	344 283	12 191
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	12	-
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	2 558	1 370
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	320 606	139 012
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	126 867	12 276
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	17 675	10 196
Świadczenie pomocy (gr. 18)	-	-
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	-	-
Pozostałe (gr. 16)	53 014	3 236
Razem udział reasekuratorów	865 045	178 293

Udział reasekuratorów w rezerwach na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	Stan rezerw na 31 grudnia 2018 roku	Wartość rezerw z tytułu szkód zaistniałych w okresie sprawozdawczym
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	82	82
OC komunikacyjne (gr. 10)	302 140	9 360
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	60	-
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	2 407	1 495
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	348 305	229 010
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	118 732	12 173
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	9 773	3 317
Świadczenie pomocy (gr. 18)	-	-
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	-	-
Pozostałe (gr. 16)	58 264	23 638
Razem udział reasekuratorów	839 763	279 075

9.3 Wartość rezerw na skapitalizowaną wartość rent

28 września 2019 roku weszła w życie ustawa z 19 lipca 2019 roku o szczególnych uprawnieniach osób poszkodowanych w przypadku wyczerpania sumy gwarancyjnej ustalonej na podstawie obowiązujących przepisów dla szkód zaistniałych przed 1 stycznia 2006 roku. Ustawa określa szczególne uprawnienia osób poszkodowanych z tytułu szkód powstałych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w przypadku wyczerpania sumy gwarancyjnej. Poszkodowanemu przysługiwać będzie roszczenie o wypłatę renty do UFG, ograniczone do wysokości sumy gwarancyjnej ustalonej na dzień zgłoszenia roszczenia, jeżeli zakład ubezpieczeń nie był zobowiązany do wypłaty renty na podstawie orzeczenia sądu ustalającego inną wysokość sumy gwarancyjnej niż ustalona w umowie ubezpieczenia. Roszczenie o wypłatę renty przysługiwać ma za okresy przypadające po dniu wejścia w życie ustawy.

Po ustaleniu pomiędzy zakładami ubezpieczeń a UFG zasad i warunków przekazywania rent objętych ustawą do UFG, a także wypracowaniu odpowiednich procedur wewnętrznych dotyczących tego procesu, możliwe będzie określenie ewentualnych zmian w sposobie wyznaczania rezerw techniczno-ubezpieceniowych.

9.3.1. Wartość rezerw na skapitalizowaną wartość rent przed uwzględnieniem dyskont i odpisów brutto

Wartość rezerw na skapitalizowaną wartość rent przed uwzględnieniem dyskont i odpisów brutto	Stan rezerw na 31 grudnia 2019 roku	Udział reasekuratorów
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	-	-
OC komunikacyjne (gr. 10)	8 953 838	289 274
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	-	-
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	-	-
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	-	-

Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	733 011	4 331
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	-	-
Świadczenie pomocy (gr. 18)	-	-
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	-	-
Pozostałe (gr. 16)	-	-
Razem wartość rezerw brutto	9 686 849	293 605

Wartość rezerw na skapitalizowaną wartość rent przed uwzględnieniem dyskont i odpisów brutto	Stan rezerw na 31 grudnia 2018 roku	Udział reasekuratorów
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	-	-
OC komunikacyjne (gr. 10)	9 220 255	284 618
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	-	-
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	-	-
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	-	-
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	751 703	4 568
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	-	-
Świadczenie pomocy (gr. 18)	-	-
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	-	-
Pozostałe (gr. 16)	-	-
Razem wartość rezerw brutto	9 971 958	289 186

10. Oszacowane regresy, odzyski i dotacje

10.1 Oszacowane regresy, odzyski i dotacje brutto

Oszacowane regresy, odzyski i dotacje brutto	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	-	-
OC komunikacyjne (gr. 10)	50 586	54 638
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	41 368	36 105
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	-	-
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	12 753	12 862
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	-	-
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	6 115	3 861
Świadczenie pomocy (gr. 18)	-	-
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	-	-
Pozostałe (gr. 16)	-	-
Razem oszacowane regresy, odzyski i dotacje brutto	110 822	107 466

10.2 Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach, odzyskach i dotacjach

Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach, odzyskach i dotacjach	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	-	-
OC komunikacyjne (gr. 10)	101	70
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	2	4
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	-	-
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	16	47
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	-	-
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	2 939	1 813
Świadczenie pomocy (gr. 18)	-	-
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	-	-
Pozostałe (gr. 16)	-	-
Razem udział reasekuratorów	3 058	1 934

11. Pozostałe rezerwy

11.1 Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników

Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) rezerwy na świadczenia emerytalne	11 586	10 310
b) inne obowiązkowe świadczenia pracowników (wg tytułów):	34 095	31 729
rezerwy na urlopy	23 248	22 111
rezerwy na odprawy pośmiertne	10 847	9 618
Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników, razem	45 681	42 039

Zmiana stanu rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) stan rezerw na początek okresu (wg tytułów)	42 039	42 336
rezerwy na świadczenia emerytalne	10 310	12 055
rezerwy na urlopy	22 111	20 603
rezerwy na odprawy pośmiertne	9 618	9 678
b) zwiększenia (z tytułu)	6 022	2 802
rezerwy na świadczenia emerytalne	2 570	-
rezerwy na urlopy	2 167	2 802
rezerwy na odprawy pośmiertne	1 285	-
c) wykorzystanie (z tytułu)	1 702	1 825
rezerwy na świadczenia emerytalne	645	531
rezerwy na urlopy	1 030	1 294
rezerwy na odprawy pośmiertne	27	-
d) rozwiązanie (z tytułu)	678	1 274
rezerwy na świadczenia emerytalne	649	1 214
rezerwy na urlopy	-	-
rezerwy na odprawy pośmiertne	29	60
e) stan rezerw na koniec okresu (wg tytułów)	45 681	42 039
rezerwy na świadczenia emerytalne	11 586	10 310
rezerwy na urlopy	23 248	22 111
rezerwy na odprawy pośmiertne	10 847	9 618

Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników (struktura walutowa)	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) w walucie polskiej	45 681	42 039
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników, razem	45 681	42 039

11.2 Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego prezentowane są po skompensowaniu właściwych kwot wynikających z ujemnych i dodatnich różnic przejściowych.

Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	802 092	797 502
a) odniesionej na wynik finansowy ¹⁾	513 913	553 674
b) odniesionej na kapitał własny ²⁾	288 179	243 828
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-
2. Zwiększenia	196 413	52 896
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)	59 140	8 545

Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
- powstania różnic przejściowych, w tym:	59 140	8 545
rozliczenia międzyokresowe	59 140	7 743
pozostałe różnice przejściowe	-	802
instrumenty finansowe		
- zmiany stawek podatkowych	-	-
- nieuwjętej różnicy przejściowej poprzedniego okresu	-	-
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	137 273	44 351
- powstania różnic przejściowych, w tym:	137 273	44 351
instrumenty finansowe	137 273	44 351
zmiany stawek podatkowych	-	-
nieuwjętej różnicy przejściowej poprzedniego okresu	-	-
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-
3. Zmniejszenia	24 352	48 306
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	24 352	48 306
- odwrócenia się różnic przejściowych (wykorzystania rezerwy na odroczonego podatku dochodowy), w tym:	24 352	48 306
instrumenty finansowe	24 352	48 306
zmiany stawek podatkowych	-	-
rozwiązania rezerwy wskutek braku możliwości jej wykorzystania	-	-
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-
- odwrócenia się różnic przejściowych (wykorzystania rezerwy na odroczonego podatku dochodowy)	-	-
instrumenty finansowe	-	-
zmiany stawek podatkowych	-	-
rozwiązania rezerwy wskutek braku możliwości jej wykorzystania	-	-
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem	974 153	802 092
a) odniesionej na wynik finansowy³⁾	548 701	513 913
b) odniesionej na kapitał własny²⁾	425 452	288 179
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-

¹⁾ Dotyczy skumulowanych zmian rezerw z tytułu podatku odroczonego odniesionych na wynik finansowy roku 2018 i lat wcześniejszych.

²⁾ Dotyczy kapitału z aktualizacji wyceny.

³⁾ Dotyczy skumulowanego wpływu zmian rezerw z tytułu podatku odroczonego odniesionych na wynik finansowy roku 2019 i lat wcześniejszych.

Dodatkowe informacje dotyczące dodatnich różnic przejściowych	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) dodatnie różnice przejściowe na początek okresu	4 221 539	4 197 381
instrumenty finansowe	1 964 754	1 845 452
rozliczenia międzyokresowe	2 000 112	2 099 479
pozostałe różnice przejściowe	256 673	252 450
b) dodatnie różnice przejściowe na koniec okresu, w tym:	5 127 127	4 221 539
instrumenty finansowe	2 596 515	1 964 754
rozliczenia międzyokresowe	2 299 919	2 000 112
pozostałe różnice przejściowe	230 693	256 673
dodatnie różnice przejściowe wygasające w ciągu 1 roku	4 896 434	3 964 866
dodatnie różnice przejściowe wygasające w okresie dłuższym niż 1 rok	230 693	256 673

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (struktura walutowa)¹⁾	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) w walucie polskiej	439 661	319 333
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem	439 661	319 333

¹⁾ Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego przedstawiono w ujęciu netto po pomniejszeniu o aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego, zaprezentowane w punkcie 5.1 Dodatkowych informacji i objaśnień.

11.3 Inne rezerwy

Inne rezerwy	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) rezerwa na karę pieniężną nałożoną przez UOKiK	56 605	56 605
b) rezerwy dotyczące rozliczeń reasekuracyjnych	7 009	7 822
c) rezerwa na roszczenia sporne i potencjalne zobowiązania z tytułu zawartych umów ubezpieczenia	795	767
d) rezerwa na koszty z tytułu restrukturyzacji	6 272	6 715
e) rezerwy na pozostałe postępowania administracyjne	420	4 904
f) pozostałe rezerwy	6 199	5 541
Inne rezerwy, razem	77 300	82 354

Sprawa sporna dotycząca kary nałożonej przez UOKiK została opisana w punkcie 30.2 Dodatkowych informacji i objaśnień.

Pozycja „Rezerwy dotyczące rozliczeń reasekuracyjnych” zawiera wyłącznie rezerwy na udziały reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych, którzy zalegają z płatnościami w stosunku do PZU lub w stosunku do których występuje uzasadnione podejrzenie, że mogą mieć w przyszłości problemy z regulowaniem swych zobowiązań.

Działalność zakładu ubezpieczeń może być przedmiotem postępowań administracyjnych prowadzonych przez organy nadzorcze, które są uprawnione do nakładania kar administracyjnych. W efekcie wartość rezerw tworzonych przez PZU, wykazywanych w pozycji „rezerwy na pozostałe postępowania administracyjne” może w przyszłości ulegać zmianom.

Zmiana stanu innych rezerw	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) stan na początek okresu (wg tytułów)	82 354	96 264
rezerwa na koszty z tytułu restrukturyzacji	6 715	18 936
rezerwy dotyczące rozliczeń reasekuracyjnych	7 822	12 191
rezerwa na karę pieniężną nałożoną przez UOKiK	56 605	56 605
pozostałe rezerwy	11 212	8 532
b) zwiększenia (z tytułu)	13 507	12 706
rezerwa na koszty z tytułu restrukturyzacji	-	-
rezerwy dotyczące rozliczeń reasekuracyjnych	9 923	7 134
rezerwa na karę pieniężną nałożoną przez UOKiK	-	-
pozostałe rezerwy	3 584	5 572
c) wykorzystanie (z tytułu)	6 728	13 729
rezerwa na koszty z tytułu restrukturyzacji	443	12 221
rezerwy dotyczące rozliczeń reasekuracyjnych	-	-
rezerwa na karę pieniężną nałożoną przez UOKiK	-	-
pozostałe rezerwy	6 285	1 508
d) rozwiązanie (z tytułu)	11 833	12 887
rezerwa na koszty z tytułu restrukturyzacji	-	-
rezerwy dotyczące rozliczeń reasekuracyjnych	10 736	11 503
rezerwa na karę pieniężną nałożoną przez UOKiK	-	-
pozostałe rezerwy	1 097	1 384
e) stan na koniec okresu (wg tytułów)	77 300	82 354
rezerwa na koszty z tytułu restrukturyzacji	6 272	6 715
rezerwy dotyczące rozliczeń reasekuracyjnych	7 009	7 822
rezerwa na karę pieniężną nałożoną przez UOKiK	56 605	56 605
pozostałe rezerwy	7 414	11 212

Inne rezerwy (struktura walutowa)	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) w walucie polskiej	77 300	82 354
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Inne rezerwy, razem	77 300	82 354

12. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne

Struktura geograficzna zobowiązań	31 grudnia 2019				31 grudnia 2018			
	Krajowe	Zagraniczne - kraje UE	Zagraniczne - pozostałe kraje	Razem	Krajowe	Zagraniczne - kraje UE	Zagraniczne - pozostałe kraje	Razem
I. Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	396 097	24 127	575	420 799	336 835	43 970	1 456	382 261
1. Zobowiązania wobec ubezpieczających	75 677	155	352	76 184	76 615	129	196	76 940
2. Zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych	177 612	1 748	-	179 360	156 445	698	-	157 143
3. Inne zobowiązania z tytułu ubezpieczeń	142 808	22 224	223	165 255	103 775	43 143	1 260	148 178
III. Zobowiązania z tytułu reasekuracji	71 009	3 861	3 471	78 341	190 985	43 306	14 309	248 600
IV. Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek	-	-	-	-	-	3 677 344	-	3 677 344
V. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	12	-	-	12	125 349	-	-	125 349
VI. Inne zobowiązania	397 824	28 098	3 109	429 031	294 081	114 911	12 072	421 064
1. Zobowiązania wobec budżetu	74 570	-	-	74 570	85 770	-	-	85 770
2. Pozostałe zobowiązania	323 254	28 098	3 109	354 461	208 311	114 911	12 072	335 294
Razem zobowiązania	864 942	56 086	7 155	928 183	947 250	3 879 531	27 837	4 854 618

12.1 Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) zobowiązania wobec ubezpieczających, w tym:	76 184	76 940
- wobec jednostek podporządkowanych	80	83
- krajowe	80	83
- zagraniczne	-	-
- wobec pozostałych jednostek	76 104	76 857
- krajowe	75 597	76 532
- zagraniczne	507	325
b) zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych, w tym:	179 360	157 143
- wobec jednostek podporządkowanych	8 888	2 345
- krajowe	8 888	2 345
- zagraniczne	-	-
- wobec pozostałych jednostek	170 472	154 798
- krajowe	168 724	154 100
- zagraniczne	1 748	698
c) inne zobowiązania z tytułu ubezpieczeń, w tym:	165 255	148 178
- wobec jednostek podporządkowanych	4 968	2 327
- krajowe	4 376	1 277
- zagraniczne	592	1 050
- wobec pozostałych jednostek	160 287	145 851
- krajowe	138 432	102 498
- zagraniczne	21 855	43 353
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich, razem	420 799	382 261

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) jednostek zależnych	13 936	4 755
b) jednostek współzależnych	-	-
c) jednostek stowarzyszonych	-	-
d) znaczącego inwestora	-	-
e) współnika jednostki współzależnej	-	-
f) jednostki dominującej	-	-
g) pozostałych	406 863	377 506
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich, razem	420 799	382 261

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich - o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) do 3 miesięcy	420 799	382 261
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
c) powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
d) powyżej 5 lat	-	-
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich, razem	420 799	382 261

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich (struktura walutowa)	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) w walucie polskiej	392 932	336 735
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	27 867	45 526
b1. tys. EUR	5 828	8 362
tys. PLN	24 819	35 958
b2. tys. USD	760	140
tys. PLN	2 885	525
b3. tys. GBP	33	1 294
tys. PLN	163	6 200
b4. tys. CHF	-	148
tys. PLN	-	566
b5. pozostałe waluty w tys. PLN	-	2 277
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich, razem	420 799	382 261

12.2 Zobowiązania z tytułu reasekuracji

Zobowiązania z tytułu reasekuracji, razem	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) rachunki bieżące w reasekuracji czynnej, w tym:	10 957	26 265
- cedentów z rynku krajowego	8 416	21 210
- cedentów zagranicznych	2 541	5 055
b) rachunki bieżące w reasekuracji biernej, w tym:	19 551	58 810
- reasekuratorów krajowych	14 919	10 572
- reasekuratorów zagranicznych	4 632	48 238
c) zobowiązania z tytułu retrocesji, w tym:	47 833	163 525
- retrocesjonariuszy krajowych	47 674	159 203
- retrocesjonariuszy zagranicznych	159	4 322
d) zobowiązania z tytułu składek reasekuracyjnych rozliczanych w czasie	-	-
Zobowiązania z tytułu reasekuracji, razem	78 341	248 600

Zobowiązania z tytułu reasekuracji	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) zobowiązania bieżące w reasekuracji czynnej, w tym wobec:	10 957	26 265
- cedentów będących jednostkami zależnymi	10 724	25 837
- cedentów będących jednostkami współzależnymi	-	-
- cedentów będących jednostkami stowarzyszonymi	-	-
- cedenta będącego znaczącym inwestorem	-	-
- cedenta będącego współnikiem jednostki współzależnej	-	-
- cedenta będącego jednostką dominującą	-	-
b) zobowiązania bieżące w reasekuracji biernej, w tym wobec:	19 551	58 810
- reasekuratorów będących jednostkami zależnymi	-	-
- reasekuratorów będących jednostkami współzależnymi	-	-
- reasekuratorów będących jednostkami stowarzyszonymi	-	-
- reasekuratora będącego znaczącym inwestorem	-	-
- reasekuratora będącego współnikiem jednostki współzależnej	-	-
- reasekuratora będącego jednostką dominującą	-	-
c) zobowiązania bieżące wobec retrocesjonariuszy, w tym wobec:	47 833	163 525
- retrocesjonariuszy będących jednostkami zależnymi	-	-
- retrocesjonariuszy będących jednostkami współzależnymi	-	-
- retrocesjonariuszy będących jednostkami stowarzyszonymi	-	-
- retrocesjonariusza będącego znaczącym inwestorem	-	-
- retrocesjonariusza będącego współnikiem jednostki współzależnej	-	-
- retrocesjonariusza będącego jednostką dominującą	-	-
d) pozostałe	-	-
Zobowiązania z tytułu reasekuracji, razem	78 341	248 600

Zobowiązania z tytułu reasekuracji - o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) do 3 miesięcy	26 675	111 285
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	39 594	123 464
c) powyżej 1 roku do 5 lat	12 072	13 851
d) powyżej 5 lat	-	-
Zobowiązania z tytułu reasekuracji, razem	78 341	248 600

Zobowiązania z tytułu reasekuracji (struktura walutowa)	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) w walucie polskiej	75 242	223 762
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	3 099	24 838
b1. tys. EUR	68	98
tys. PLN	288	423
b2. tys. USD	71	5 175
tys. PLN	271	19 458
b3. tys. UAH	15 799	36 050
tys. PLN	2 531	4 892
b4. pozostałe waluty	9	65
Zobowiązania z tytułu reasekuracji, razem	78 341	248 600

12.3 Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych instrumentów finansowych oraz pobranych pożyczek

Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych instrumentów finansowych oraz pobranych pożyczek	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) zobowiązania zamienne na akcje zakładu ubezpieczeń	-	-
b) pozostałe (wg tytułów):	-	3 677 344
- pożyczki od PZU Finance AB (publ) pochodzące ze środków z wyemitowanych przez PZU Finance AB (publ) dłużnych papierów wartościowych	-	3 677 344
Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych instrumentów finansowych oraz pobranych pożyczek, razem	-	3 677 344

Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych instrumentów finansowych oraz pobranych pożyczek - o pozostałym od dnia bilansowego okresie zapłaty	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) do 3 miesięcy	-	-
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	3 677 344
c) powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
d) powyżej 5 lat	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych instrumentów finansowych oraz pobranych pożyczek, razem	-	3 677 344

Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych instrumentów finansowych oraz pobranych pożyczek (struktura walutowa)	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) w walucie polskiej	-	-
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	3 677 344
b1. tys. EUR	-	855 196
tys. PLN	-	3 677 344
Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych instrumentów finansowych oraz pobranych pożyczek, razem	-	3 677 344

12.3.1. Pożyczki od PZU Finance AB (publ)

7 lipca 2014 roku oraz 16 października 2015 roku PZU zaciągnął pożyczki od PZU Finance AB (publ) z siedzibą w Sztokholmie o wartości nominalnej odpowiednio 500 000 tys. euro oraz 350 000 tys. euro. Datę spłaty pożyczek określono na 28 czerwca 2019 roku i w tej dacie zostały spłacone.

W dniu 3 lipca 2014 roku PZU udzielił gwarancji w związku z emisją obligacji niepodporządkowanych przez PZU Finance AB (publ), która obejmowała całość zobowiązań emitenta wynikających z emisji (w tym zobowiązanie do zapłaty wartości nominalnej obligacji oraz odsetek od obligacji). Wartość nominalna obligacji wynosiła 850 000 tys. euro, a ich termin zapadalności to 3 lipca 2019 roku. Gwarancja wygasła wraz z wygaśnięciem roszczeń obligatariuszy wobec PZU Finance AB (publ), co nastąpiło w dniu 3 lipca 2019 roku z uwagi na spłatę przez PZU Finance AB (publ) całości zadłużenia z tytułu wskazanych obligacji.

12.4 Zobowiązania wobec instytucji kredytowych

Zobowiązania wobec instytucji kredytowych - o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) do 3 miesięcy	12	125 349
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
c) powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
d) powyżej 5 lat	-	-
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych, razem	12	125 349

Zobowiązania wobec instytucji kredytowych - o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) w walucie polskiej	12	125 349
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych, razem	12	125 349

12.5 Inne zobowiązania

Inne zobowiązania	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) zobowiązania wobec budżetu	74 570	85 770
podatek CIT	44 095	55 929
zobowiązania z tytułu podatku, o którym mowa w ustawie z dnia 15 stycznia 2016 roku o podatku od niektórych instytucji finansowych (t.j.: Dz.U. poz. 1836 z 2019 roku, „Podatek od niektórych instytucji finansowych”)	14 933	15 694
podatek dochodowy od osób fizycznych	11 055	9 749
podatek VAT	4 454	4 162
pozostałe	33	236
b) pozostałe zobowiązania	354 461	335 294
koszty z tytułu dofinansowania spółki zależnej	78 944	-
oszacowane zobowiązania pozaubezpieczeniowe	60 632	69 996
zobowiązania z tytułu nierozliczonych transakcji lokacyjnych i depozytów zabezpieczających	51 362	36 042
zatrzymane kaucje gwarancyjne	35 408	26 132
rozrachunki tytułu likwidacji bezpośredniej	29 306	29 848
zobowiązania z tytułu darowizn	23 225	25 967
zobowiązanie wobec Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego	14 615	15 493
składki i świadczenia ZUS	14 084	12 896
wycena instrumentów pochodnych - zobowiązania przeznaczone do obrotu	10 352	79 984
zobowiązania z tyt. rozliczeń Podatkowej Grupy Kapitałowej	7 070	3 865
zobowiązania z tytułu budowy Centralnej Ewidencji Pojazdów i Kierowców (CEPiK)	3 500	3 544
rozrachunki z akcjonariuszami z tyt. dywidendy	2 667	2 667
zobowiązania z tytułu zastępstwa procesowego	2 021	2 374
pozostałe	21 275	26 486
Inne zobowiązania, razem	429 031	421 064

Inne zobowiązania	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) jednostek zależnych	122 608	35 265
b) jednostek współzależnych	-	-
c) jednostek stowarzyszonych	-	-
d) znaczącego inwestora	-	-
e) wspólnika jednostki współzależnej	-	-
f) jednostki dominującej	-	-
g) pozostałych	306 423	385 799
Inne zobowiązania, razem	429 031	421 064

Inne zobowiązania - o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) do 3 miesięcy	429 031	421 064
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
c) powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
d) powyżej 5 lat	-	-
Inne zobowiązania, razem	429 031	421 064

Wszystkie instrumenty pochodne posiadane przez PZU są kwalifikowane jako zobowiązania przeznaczone do obrotu i prezentowane w pozycji inne zobowiązania o pozostałym od dnia bilansowego terminie spłaty do 3 miesięcy.

Inne zobowiązania (struktura walutowa)	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) w walucie polskiej	323 589	388 826
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	105 442	32 238
b2. tys. USD	552	4 385
tys. PLN	2 098	16 487
b3. tys. EUR	24 267	3 662
tys. PLN	103 341	15 746
b9. pozostałe waluty tys. PLN	3	5
Inne zobowiązania, razem	429 031	421 064

12.6 Pozostałe informacje dotyczące zobowiązań

12.6.1. Zobowiązania zabezpieczone na majątku emitenta oraz jednostek powiązanych

Na 31 grudnia 2019 roku i na 31 grudnia 2018 roku nie wystąpiły zobowiązania zabezpieczone na majątku emitenta.

12.6.2. Informacje o zobowiązaniach przeterminowanych

Na 31 grudnia 2019 roku i na 31 grudnia 2018 roku nie wystąpiły zobowiązania przeterminowane.

12.6.3. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

Na 31 grudnia 2019 roku i na 31 grudnia 2018 roku nie wystąpiły zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

12.7 Fundusze specjalne

Fundusze specjalne	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) Fundusz Prewencyjny	22 812	27 450
b) Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	77 129	80 990
Fundusze specjalne, razem	99 941	108 440

13. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	1 241 848	909 084
- długoterminowe	23 203	18 159
- krótkoterminowe (wg tytułów):	1 218 645	890 925
- zarachowane dochody i koszty reasekuracji	727 684	439 440
- zarachowane koszty prowizji z ubezpieczeń bezpośrednich	322 700	297 412
- zarachowane koszty wynagrodzeń pracowników	103 467	92 377
- zarachowane nagrody dla pracowników	46 778	39 726
- pozostałe zarachowania	18 016	21 970
b) ujemna wartość firmy	-	-
c) rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	62 508	49 218
- odroczone prowizje reasekuracyjne	61 758	46 625
- przychody z inwestycji	391	1 804
- otrzymane nieodpłatnie prawo wieczystego użytkowania gruntów	-	320
- pozostałe	359	469
Rozliczenia międzyokresowe, razem	1 304 356	958 302

Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych kosztów i przychodów	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Stan na początek okresu (wg tytułów)	958 302	929 435
rozliczenia międzyokresowe kosztów	909 084	882 458
rozliczenia międzyokresowe przychodów	49 218	46 977
a) zwiększenia (z tytułu)	4 126 364	3 673 670
rozliczenia międzyokresowe kosztów	3 458 872	3 146 136
rozliczenia międzyokresowe przychodów	667 492	527 534
b) zmniejszenia (z tytułu)	3 780 310	3 644 803
rozliczenia międzyokresowe kosztów	3 126 108	3 119 510
rozliczenia międzyokresowe przychodów	654 202	525 293
Stan na koniec okresu (wg tytułów)	1 304 356	958 302
rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 241 848	909 084
rozliczenia międzyokresowe przychodów	62 508	49 218

14. Wypłacalność zakładu ubezpieczeń

Na podstawie art. 284 ust. 1 oraz art. 488. ust. 3 pkt. 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej PZU zobowiązany jest sporządzać i publikować roczne sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej, sporządzone zgodnie z zasadami Wypłacalność II. Dla sprawozdania za rok 2019 termin publikacji przypada nie później niż 14 tygodni od końca roku, tj. do dnia 7 kwietnia 2020 roku. Zgodnie z art. 290 ust. 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń podlega badaniu przez firmę audytorską.

15. Pozycje pozabilansowe

15.1 Należności warunkowe

Należności warunkowe	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym:	2 956	3 042
- od jednostek zależnych	-	-
b) pozostałe (wg rodzaju):	4 254 010	4 486 851
- weksle z tytułu udzielonych gwarancji ubezpieczeniowych ²⁾	nd	nd
- pozostałe weksle, w tym:	-	45 712
- od jednostek zależnych	-	-
- inne należności warunkowe ¹⁾	4 254 010	4 441 139
Należności warunkowe, razem	4 256 966	4 489 893

1) Pozycja obejmuje głównie zabezpieczenia otrzymane w formie hipoteki na majątku dłużnika, inne należności warunkowe itp.

2) Prowadzona jest wyłącznie ilościowa ewidencja weksli.

Należności warunkowe (struktura walutowa)	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń:	2 956	3 042
- w walucie polskiej	2 956	3 042
- w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
b) pozostałe (wg rodzaju):	4 254 021	4 486 860
- w walucie polskiej	3 709 798	3 940 186
- w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	544 223	546 674
b1. tys. EUR	127 797	127 133
tys. PLN	544 223	546 674
Należności warunkowe, razem	4 256 977	4 489 902

15.1.1. Otrzymane gwarancje

W tabeli poniżej zaprezentowano otrzymane gwarancje wadialne i należytego wykonania umowy (wymaganych głównie w postępowaniach przetargowych na usługi ubezpieczeniowe) otrzymane w ramach linii gwarancyjnych.

Bank	Data umowy o linię gwarancyjną	Wysokość linii gwarancyjnej	Odnawialność linii	Kwota czynnych gwarancji na 31 grudnia 2019	Kwota czynnych gwarancji na 31 grudnia 2018
Bank Millennium SA	7 września 2013	15 000	Tak	6 673	7 072
Alior Bank	12 lutego 2016	15 000	Tak	-	116
Bank Pekao SA	28 września 2018	15 000	Tak	1 034	61
Razem				7 707	7 249

15.2 Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania warunkowe, z tytułu	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym:	6 052	3 685 634
- od jednostek zależnych	1 034	177
b) weksli akceptowanych i indosowanych	-	-
c) aktywów z zobowiązaniem odsprzedaży	-	-
d) inne zobowiązania zabezpieczone na aktywach lub na przychodach	-	-
e) pozostałe (wg rodzaju):	1 143 047	934 490
- roszczenia sporne, nieuznane przez ubezpieczyciela skierowane przez wierzycieli na drogę postępowania sądowego	934 421	761 862
- zobowiązania warunkowe wynikające z umów subemisji	-	-
- inne zobowiązania warunkowe ¹⁾	208 626	172 628
Zobowiązania warunkowe, razem	1 149 099	4 620 124

¹⁾ Na 31 grudnia 2019 roku w pozycji „inne zobowiązania warunkowe” wykazano głównie zobowiązania z tytułu niewypłaconych transz pożyczek na łączną kwotę 176 605 tys. zł (31 grudnia 2018 roku: 121 467 tys. zł).

Zobowiązania warunkowe (struktura walutowa)	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) udzielonych gwarancji i poręczeń:	6 052	3 685 634 ¹⁾
- w walucie polskiej	6 052	5 712
- w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	3 679 922
a1. tys. EUR	-	855 796
tys. PLN	-	3 679 922
b) weksli akceptowanych i indosowanych	-	-
c) aktywów z zobowiązaniem odsprzedaży	-	-
d) inne zobowiązania zabezpieczone na aktywach lub na przychodach (wg rodzaju)	-	-
e) pozostałe, (wg rodzaju):	1 143 047	934 490
roszczenia sporne, nieuznane przez ubezpieczyciela skierowane przez wierzycieli na drogę postępowania sądowego:	934 421	761 862
- w walucie polskiej	-	761 862
- w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
inne zobowiązania warunkowe:	208 626	172 628
- w walucie polskiej	208 626	172 628
- w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Zobowiązania warunkowe, razem	1 149 099	4 620 124

¹⁾ W pozycji „udzielone gwarancje i poręczenia” wykazano między innymi gwarancję udzieloną PZU Finance AB (publ), opisaną w punkcie 12.3.1 Dodatkowych informacji i objaśnień.

15.3 Inne pozycje pozabilansowe

Inne pozycje pozabilansowe, z tytułu	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Inne pozycje pozabilansowe (wg rodzaju):	122 054	109 782
obce składniki aktywów nie ujęte w aktywach, w tym:	122 054	109 782
- wobec jednostek zależnych	24 002	13 187
Inne pozycje pozabilansowe, razem	122 054	109 782

Inne pozycje pozabilansowe (struktura walutowa)	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
a) w walucie polskiej	122 054	109 782
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Inne pozycje pozabilansowe, razem	122 054	109 782

16. Składki w ubezpieczeniach majątkowych i osobowych

Składki przypisane brutto w ubezpieczeniach majątkowych i osobowych	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
a) w ubezpieczeniach bezpośrednich, w tym:	11 700 776	11 797 599
- z umów zawartych poza granicami RP, w tym:	40 661	44 610
- z umów zawartych na terenie państw członkowskich Unii Europejskiej	16 205	16 333
b) w ubezpieczeniach pośrednich	1 338 609	1 205 265
Składki przypisane brutto, razem	13 039 385	13 002 864

16.1 Składki przypisane brutto w ubezpieczeniach bezpośrednich

Składki przypisane brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych (wg klas rachunkowych)	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	442 121	405 108
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	4 441 049	4 671 733
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	3 219 818	3 230 445
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	43 528	49 626
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	2 246 610	2 189 137
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	713 268	691 837
g) kredyt i gwarancje grupy (14,15)	63 700	72 269
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	410 952	386 232
i) ochrona prawna (grupa 17)	10 601	9 822

Składki przypisane brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych (wg klas rachunkowych)	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
j) pozostałe (grupa 16)	109 129	91 390
Składki przypisane brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach (wg klas rachunkowych), razem	11 700 776	11 797 599
Składki przypisane otrzymane brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych z obowiązkowych ubezpieczeń OC według grup ubezpieczeń	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
Grupa 10	4 336 152	4 567 907
Grupa 11	2 032	1 481
Grupa 13	220 342	216 429
Składki przypisane otrzymane brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych z obowiązkowych ubezpieczeń OC według grup ubezpieczeń, razem	4 558 526	4 785 817

16.2 Składki przypisane brutto w ubezpieczeniach pośrednich

Składki przypisane brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	19 160	11 088
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	676 236	720 585
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	6 680	14 156
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	18 081	10 978
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	446 209	375 043
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	55 286	68 129
g) kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	9 097	6 218
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	105	672
i) ochrona prawna (grupa 17)	-	-
j) pozostałe (grupa 16)	107 755	(1 604)
Składki przypisane brutto w pośrednich ubezpieczeniach (wg klas rachunkowych), razem	1 338 609	1 205 265

Składki przypisane otrzymane brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych z obowiązkowych ubezpieczeń OC według grup ubezpieczeń	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
Grupa 10	674 135	716 836
Grupa 11	131	-
Grupa 13	19 588	30 143
Składki przypisane otrzymane brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych z obowiązkowych ubezpieczeń OC według grup ubezpieczeń, razem	693 854	746 979

17. Składki zarobione brutto

17.1 Składki zarobione brutto w ubezpieczeniach bezpośrednich

Składki zarobione brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych (wg klas rachunkowych)	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	399 081	387 737
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	4 553 010	4 576 994
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	3 233 774	3 102 167
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	46 600	44 033
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	2 159 465	2 149 937
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	699 979	681 534
g) kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	74 614	51 468
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	398 454	368 275
i) ochrona prawna (grupa 17)	10 077	9 580
j) pozostałe (grupa 16)	87 715	79 035
Składki zarobione brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych, razem	11 662 769	11 450 760

Składki zarobione otrzymane brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych z obowiązkowych ubezpieczeń OC według grup ubezpieczeń	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
Grupa 10	4 448 514	4 477 867
Grupa 11	1 830	1 551
Grupa 13	222 461	227 120
Składki zarobione otrzymane brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych, razem	4 672 805	4 706 538

17.2 Składki zarobione brutto w ubezpieczeniach pośrednich

Składki zarobione brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych (wg klas rachunkowych)	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	10 968	4 893
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	697 129	709 779
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	21 078	19 051
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	13 340	7 508
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	339 043	317 524
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	52 570	57 772
g) kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	6 235	3 814
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	3 819	4 904
i) ochrona prawna (grupa 17)	-	-
j) pozostałe (grupa 16)	72 744	49 060
Składki zarobione brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych, razem	1 216 926	1 174 305

Składki zarobione otrzymane brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych z obowiązkowych ubezpieczeń OC według grup ubezpieczeń	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
Grupa 10	695 291	707 463
Grupa 11	194	(56)
Grupa 13	16 060	36 740
Składki zarobione otrzymane brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych, razem	711 545	744 147

18. Rozliczenia z tytułu reasekuracji

Rozliczenia z tytułu reasekuracji	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
a) składki ubezpieczeniowe otrzymane z zagranicy	144 411	141 012
b) składki reasekuracyjne przekazane za granicę	366 356	293 847
c) saldo z tytułu rozliczeń reasekuracji biernej	(427 591)	(335 912)
d) saldo rozliczeń z tytułu reasekuracji czynnej	438 863	439 215
e) wartość należności i zobowiązań z tytułu reasekuracji biernej, w tym:	(39 831)	(139 400)
- wartość należności od reasekuratorów zabezpieczonych gwarancjami instytucji finansowych	-	-
f) wartość należności i zobowiązań z tytułu reasekuracji czynnej, w tym:	75 991	154 970
- wartość zobowiązań wobec cedentów zabezpieczonych gwarancjami zakładu ubezpieczeń	-	-
- wartość zobowiązań wobec retrocedentów zabezpieczonych gwarancjami zakładu ubezpieczeń	-	-

19. Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto

Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
a) z ubezpieczeń bezpośrednich, w tym:	6 852 362	6 532 611
- koszty likwidacji szkód	715 449	693 155
b) z ubezpieczeń pośrednich, w tym:	681 796	543 764
- koszty likwidacji szkód	27 357	25 897
Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto, razem	7 534 158	7 076 375

19.1 Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto

Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych (wg klas rachunkowych)	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	106 169	112 849
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	3 086 083	3 015 544
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	2 113 225	1 954 904
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	22 015	24 117
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	951 851	887 678
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	336 599	305 311
g) kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	37 781	34 338
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	183 606	175 717
i) ochrona prawna (grupa 17)	2 344	1 942
j) pozostałe (grupa 16)	12 689	20 211
Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w ubezpieczeniach bezpośrednich (wg klas rachunkowych), razem	6 852 362	6 532 611

Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych (wg klas rachunkowych)	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	5 842	6 450
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	351 080	366 442
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	15 294	13 656
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	983	6 038
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	274 519	97 392
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	22 277	8 388
g) kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	424	2 264
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	1 639	1 392
i) ochrona prawna (grupa 17)	-	-
j) pozostałe (grupa 16)	9 738	41 742
Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w ubezpieczeniach pośrednich (wg klas rachunkowych), razem	681 796	543 764

19.2 Koszty likwidacji szkód

Koszty likwidacji szkód w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych (wg klas rachunkowych)	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	20 531	20 000
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	383 511	380 378
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	127 284	118 860
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	882	1 381
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	87 630	84 526
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	62 153	59 532
g) kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	5 980	3 475
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	25 351	23 534
i) ochrona prawna (grupa 17)	1 247	1 111
j) pozostałe (grupa 16)	880	358
Koszty likwidacji szkód w ubezpieczeniach bezpośrednich (wg klas rachunkowych), razem	715 449	693 155

Koszty likwidacji szkód w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych (wg klas rachunkowych)	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	347	402
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	22 285	22 548
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	780	407
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	46	67
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	1 166	727
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	2 289	1 284
g) kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	-	-
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	381	395
i) ochrona prawna (grupa 17)	-	-
j) pozostałe (grupa 16)	63	67
Koszty likwidacji szkód w ubezpieczeniach pośrednich (wg klas rachunkowych), razem	27 357	25 897

20. Dane uzupełniające do technicznego rachunku ubezpieczeń

20.1 Dane uzupełniające do technicznego rachunku ubezpieczeń za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku

Ubezpieczenia bezpośrednie i pośrednie razem za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku	Składki przypisane brutto	Składki zarobione brutto	Odszkodowania i świadczenia brutto (wyплаты)	Koszty likwidacji szkód	Regresy, odzyski i dotacje	Saldo rozliczeń netto z tytułu reasekuracji	Koszty działalności (akwizycji i administracyjne)
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	461 281	410 049	91 160	20 878	27	4 357	141 605
OC komunikacyjne (gr. 10)	5 117 285	5 250 139	3 072 258	405 796	40 891	114 577	1 145 879
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	3 226 498	3 254 852	2 051 843	128 064	51 388	(23 001)	761 078
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	61 609	59 940	22 244	928	174	1 553	14 040
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	2 692 819	2 498 508	1 153 871	88 796	16 297	(95 394)	691 616
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	768 554	752 549	295 257	64 442	823	4 151	226 701
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	72 797	80 849	47 517	5 980	15 292	204	28 733
Świadczenie pomocy (gr. 18)	411 057	402 273	160 156	25 732	643	(1 661)	110 922
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	10 601	10 077	1 097	1 247	-	-	3 999
Pozostałe (gr. 16)	216 884	160 459	21 506	943	22	6 486	68 066
Ubezpieczenia bezpośrednie i pośrednie razem	13 039 385	12 879 695	6 916 909	742 806	125 557	11 272	3 192 639

Ubezpieczenia bezpośrednie za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku	Składki przypisane brutto	Składki zarobione brutto	Odszkodowania i świadczenia brutto (wyплаты)	Koszty likwidacji szkód	Regresy, odzyski i dotacje	Saldo rozliczeń netto z tytułu reasekuracji	Koszty działalności (akwizycji i administracyjne)
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	442 121	399 081	85 665	20 531	27	(6 040)	138 338
OC komunikacyjne (gr. 10)	4 441 049	4 553 010	2 737 200	383 511	34 628	(20 173)	939 390
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	3 219 818	3 233 774	2 035 876	127 284	49 935	(9 689)	747 058
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	43 528	46 600	21 306	882	173	(13 547)	12 256
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	2 246 610	2 159 465	880 437	87 630	16 216	(244 454)	664 604
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	713 268	699 979	275 060	62 153	614	(20 272)	212 660
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	63 700	74 614	47 093	5 980	15 292	(5 266)	26 045
Świadczenie pomocy (gr. 18)	410 952	398 454	158 898	25 351	643	(73)	108 935
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	10 601	10 077	1 097	1 247	-	-	3 999
Pozostałe (gr. 16)	109 129	87 715	11 831	880	22	(108 077)	50 569
Ubezpieczenia bezpośrednie razem	11 700 776	11 662 769	6 254 463	715 449	117 550	(427 591)	2 903 854

Ubezpieczenia pośrednie za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku	Składki przypisane brutto	Składki zarobione brutto	Odszkodowania i świadczenia brutto (wyплаты)	Koszty likwidacji szkód	Regresy, odzyski i dotacje	Saldo rozliczeń netto z tytułu reasekuracji	Koszty działalności (akwizycji i administracyjne)
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	19 160	10 968	5 495	347	-	10 397	3 267
OC komunikacyjne (gr. 10)	676 236	697 129	335 058	22 285	6 263	134 750	206 489
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	6 680	21 078	15 967	780	1 453	(13 312)	14 020
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	18 081	13 340	938	46	1	15 100	1 784
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	446 209	339 043	273 434	1 166	81	149 060	27 012
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	55 286	52 570	20 197	2 289	209	24 423	14 041
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	9 097	6 235	424	-	-	5 470	2 688
Świadczenie pomocy (gr. 18)	105	3 819	1 258	381	-	(1 588)	1 987
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe (gr. 16)	107 755	72 744	9 675	63	-	114 563	17 497
Ubezpieczenia pośrednie razem	1 338 609	1 216 926	662 446	27 357	8 007	438 863	288 785

20.2 Dane uzupełniające do technicznego rachunku ubezpieczeń za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku

Ubezpieczenia bezpośrednie i pośrednie razem za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku	Składki przypisane brutto	Składki zarobione brutto	Odszkodowania i świadczenia brutto (wyплаты)	Koszty likwidacji szkód	Regresy, odzyski i dotacje	Saldo rozliczeń netto z tytułu reasekuracji	Koszty działalności (akwizycji i administracyjne)
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	416 196	392 630	99 041	20 402	144	90	135 724
OC komunikacyjne (gr. 10)	5 392 318	5 286 773	3 011 048	402 926	31 988	103 328	1 106 739
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	3 244 601	3 121 218	1 893 271	119 267	43 978	(11 914)	708 188
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	60 604	51 541	28 819	1 448	112	(2 442)	12 717
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	2 564 180	2 467 461	921 152	85 253	21 335	(3 733)	643 505
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	759 966	739 306	253 770	60 816	887	15 421	219 415
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	78 487	55 282	41 028	3 475	7 901	(6 155)	26 580
Świadczenie pomocy (gr. 18)	386 904	373 179	153 793	23 929	613	(1 723)	103 836
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	9 822	9 580	832	1 111	1	-	3 890
Pozostałe (gr. 16)	89 786	128 095	61 572	425	44	10 431	65 263
Ubezpieczenia bezpośrednie i pośrednie razem	13 002 864	12 625 065	6 464 326	719 052	107 003	103 303	3 025 857

Ubezpieczenia bezpośrednie za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku	Składki przypisane brutto	Składki zarobione brutto	Odszkodowania i świadczenia brutto (wyłaty)	Koszty likwidacji szkód	Regresy, odzyski i dotacje	Saldo rozliczeń netto z tytułu reasekuracji	Koszty działalności (akwizycji i administracyjne)
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	405 108	387 737	92 993	20 000	144	(198)	131 685
OC komunikacyjne (gr. 10)	4 671 733	4 576 994	2 667 154	380 378	31 988	(33 310)	895 169
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	3 230 445	3 102 167	1 880 022	118 860	43 978	(12 693)	700 457
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	49 626	44 033	22 848	1 381	112	(5 914)	11 475
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	2 189 137	2 149 937	824 487	84 526	21 335	(262 282)	622 263
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	691 837	681 534	246 666	59 532	887	(21 767)	200 562
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	72 269	51 468	38 764	3 475	7 901	(8 214)	25 160
Świadczenie pomocy (gr. 18)	386 232	368 275	152 796	23 534	613	(937)	102 165
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	9 822	9 580	832	1 111	1	-	3 890
Pozostałe (gr. 16)	91 390	79 035	19 897	358	44	9 403	43 067
Ubezpieczenia bezpośrednie razem	11 797 599	11 450 760	5 946 459	693 155	107 003	(335 912)	2 735 893

Ubezpieczenia pośrednie za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku	Składki przypisane brutto	Składki zarobione brutto	Odszkodowania i świadczenia brutto (wyłaty)	Koszty likwidacji szkód	Regresy, odzyski i dotacje	Saldo rozliczeń netto z tytułu reasekuracji	Koszty działalności (akwizycji i administracyjne)
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	11 088	4 893	6 048	402	-	288	4 039
OC komunikacyjne (gr. 10)	720 585	709 779	343 894	22 548	-	136 638	211 570
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	14 156	19 051	13 249	407	-	779	7 731
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	10 978	7 508	5 971	67	-	3 472	1 242
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	375 043	317 524	96 665	727	-	258 549	21 242
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	68 129	57 772	7 104	1 284	-	37 188	18 853
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	6 218	3 814	2 264	-	-	2 059	1 420
Świadczenie pomocy (gr. 18)	672	4 904	997	395	-	(786)	1 671
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe (gr. 16)	(1 604)	49 060	41 675	67	-	1 028	22 196
Ubezpieczenia pośrednie razem	1 205 265	1 174 305	517 867	25 897	-	439 215	289 964

21. Informacje o przebiegu procesów likwidacji szkód

Informacje o przebiegu procesów likwidacji szkód za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku (dane dla ubezpieczeń bezpośrednich)	Średni czas likwidacji szkody w dniach	Wielkość szkód zaistniałych w okresie sprawozdawczym z tytułu umów ubezpieczenia zawartych w tym okresie, w tym:	
		Odszkodowania i świadczenia wypłacone z tytułu tych szkód	Rezerwa utworzona na koniec roku obrotowego na niewypłacone odszkodowania i świadczenia
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	9,50	19 231	29 895
OC komunikacyjne (gr. 10)	21,37	633 412	689 041
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	12,85	745 883	254 318
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	67,19	7 774	11 063
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	8,54	446 102	148 021
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	19,53	52 765	131 200
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	44,13	16 315	16 426
Świadczenie pomocy (gr. 18)	30,54	75 390	23 689
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	16,16	107	957
Pozostałe (gr. 16)	12,67	1 184	4 316
Razem (średnia)	14,71	1 998 163	1 308 926

Informacje o przebiegu procesów likwidacji szkód za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku (dane dla ubezpieczeń bezpośrednich)	Średni czas likwidacji szkody w dniach	Wielkość szkód zaistniałych w okresie sprawozdawczym z tytułu umów ubezpieczenia zawartych w tym okresie, w tym:	
		Odszkodowania i świadczenia wypłacone z tytułu tych szkód	Rezerwa utworzona na koniec roku obrotowego na niewypłacone odszkodowania i świadczenia
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	12,87	21 798	30 954
OC komunikacyjne (gr. 10)	21,97	594 566	687 482
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	15,88	667 585	245 986
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	61,45	8 432	10 691
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	13,40	316 643	109 032
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	23,21	45 085	135 029
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	60,99	2 783	3 218
Świadczenie pomocy (gr. 18)	30,47	69 013	23 511
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	19,36	99	1 072
Pozostałe (gr. 16)	23,33	592	3 225
Razem (średnia)	17,70	1 726 596	1 250 200

22. Koszty działalności ubezpieczeniowej

Koszty działalności ubezpieczeniowej na udziale własnym	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
a) ubezpieczeń bezpośrednich	2 881 886	2 722 910
b) ubezpieczeń pośrednich	264 463	270 206
Koszty działalności ubezpieczeniowej na udziale własnym, razem	3 146 349	2 993 116

Koszty działalności ubezpieczeniowej (wg rodzajów)	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
I. Koszty administracyjne	703 514	654 807
1. wewnętrzne:	472 885	425 701
a) zużycie materiałów i energii	18 048	17 544
b) wynagrodzenia oraz ubezpieczenia i inne świadczenia	399 095	363 376
c) amortyzacja	52 805	42 307
d) inne koszty administracyjne	2 937	2 474
2. zewnętrzne:	230 629	229 106
a) usługi obce	123 631	114 776
b) prowizje za inkaso składki	56 684	58 975
c) reklama	37 738	38 236
d) inne koszty	12 576	17 119
II. Koszty akwizycji	2 489 125	2 371 050
1. wewnętrzne:	389 506	372 315
a) zużycie materiałów i energii	17 256	16 485
b) wynagrodzenia oraz ubezpieczenia i inne świadczenia zaliczane do kosztów akwizycji	328 047	308 349
c) prowizje z działalności bezpośredniej	-	-
d) amortyzacja	44 203	47 481
e) inne koszty akwizycji	-	-
2. zewnętrzne:	2 117 599	2 039 487
a) wynagrodzenia oraz ubezpieczenia i inne świadczenia zaliczane do kosztów akwizycji	-	-
b) prowizje z działalności bezpośredniej, w tym:	1 801 864	1 710 159
- prowizje z tytułu akwizycji	837 973	761 060
- prowizje z tytułu odnawiania polis	906 251	874 250
- prowizje za obsługę umów ubezpieczenia i umów reasekuracji	57 640	74 849
c) prowizje z działalności pośredniej	210 101	215 150
d) usługi obce	71 369	74 988
e) reklama	19 587	25 253
f) inne koszty	14 678	13 937
3. zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(17 980)	(40 752)
III. Koszty likwidacji szkód i windykacji regresów	742 806	719 052
1. wewnętrzne:	357 700	340 527
a) zużycie materiałów i energii	2 777	3 270
b) wynagrodzenia rzeczoznawców i likwidatorów szkód i inne wynagrodzenia związane z likwidacją szkód i windykacją regresów	322 869	303 860
c) amortyzacja	32 054	33 397
2. zewnętrzne:	385 106	378 525
a) usługi obce	204 282	199 976
b) inne koszty	180 824	178 549
IV. Koszty działalności lokacyjnej	272 192	511 306
1. wewnętrzne:	8 686	8 457
a) zużycie materiałów i energii	954	950
b) wynagrodzenia oraz ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	6 621	6 173
c) amortyzacja	1 111	1 334
2. zewnętrzne:	263 506	502 849
a) usługi obce	35 062	31 271
b) inne koszty ¹⁾	228 444	471 578

¹⁾ W pozycji „inne koszty” wykazany jest między innymi wynik ujemny z realizacji i rewaloryzacji lokat.

22.1 Koszty akwizycji

Koszty akwizycji	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
a) poniesione w okresie sprawozdawczym, w tym:	2 507 105	2 411 802
- wartość prowizji akwizycyjnych z ubezpieczeń bezpośrednich	1 801 864	1 710 159
b) przeniesione na przyszłe okresy sprawozdawcze	1 344 569	1 326 590

22.2 Koszty administracyjne

Koszty administracyjne	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
a) zużycie materiałów i energii	18 048	17 544
b) usługi obce	123 631	114 776
c) podatki i opłaty	12 230	11 843
d) wynagrodzenia	312 626	285 198
e) ubezpieczenia i inne świadczenia	86 469	78 178
f) amortyzacja	52 805	42 307
g) inne, w tym:	97 705	104 961
prowizje za inkaso składki	56 684	58 975
reklama	37 738	38 236
podróże służbowe	2 937	2 474
ubezpieczenie majątku	1 046	869
Koszty administracyjne, razem	703 514	654 807

23. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
a) przychody finansowe ¹⁾	40 256	3 635
b) przychody z tytułu pełnienia czynności komisarza awaryjnego	14 037	12 079
c) przychody z tytułu wykonywania bezpośredniej likwidacji szkód	195 851	191 038
d) inne przychody operacyjne, w tym:	23 274	20 572
dodatnie różnice kursowe	5 426	8 906
otrzymane odszkodowania	3 255	1 949
refaktury kosztów	2 743	2 633
przychody z tytułu rozwiązania odpisów aktualizujących i rezerw na przyszłe koszty	5 493	417
pozostałe	6 357	6 667
Razem	273 418	227 324

¹⁾ Pozycja „przychody finansowe” zawiera przychody z różnic kursowych od otrzymanych pożyczek PZU Finance AB (publ.) w kwocie: 37 950 tys. zł (w 2018 roku 1 121 tys. zł).

24. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
a) koszty finansowe ¹⁾	125 133	163 117
b) koszty związane z pełnieniem czynności komisarza awaryjnego	773	569
c) koszty z tytułu wykonywania bezpośredniej likwidacji szkód	208 747	206 904
d) podatek od niektórych instytucji finansowych	186 093	190 042
e) inne koszty operacyjne, w tym:	139 568	113 649
koszty z tytułu dofinansowania spółki zależnej	78 944	-
ujemne różnice kursowe	26 069	80 322
darowizny	11 686	12 304
koszty restrukturyzacji zatrudnienia	162	137
pozostałe	22 707	20 886
Razem	660 314	674 281

¹⁾ Pozycja „koszty finansowe” zawiera koszty odsetek od otrzymanych pożyczek PZU Finance AB (publ.) w kwocie: 29 744 tys. zł (w 2018 roku 62 705 tys. zł).

25. Przychody i koszty odsetkowe

W obu poniższych notach zaprezentowano odsetki określone dla okresu sprawozdawczego zgodnie z zasadą memoriału.

25.1 Przychody z odsetek wyliczone za pomocą stóp procentowych wynikających z zawartych kontraktów

Przychody z odsetek wyliczone za pomocą stóp procentowych wynikających z zawartych kontraktów w 2019 roku	Odsetki naliczone i zrealizowane w roku 2019	Odsetki naliczone i niezrealizowane w roku 2019 (wg zapadalności od dnia bilansowego)		
		do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
a) Lokaty w jednostkach podporządkowanych	6 694	-	6 309	-
b) Inne lokaty finansowe, w tym:	247 568	26 201	138 899	-
- dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	240 142	25 785	138 899	-
- udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-	-	-
- pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-
- pozostałe pożyczki	22 112	415	-	-
- lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	(14 686)	1	-	-
- pozostałe lokaty	-	-	-	-
c) Należności	-	-	-	-
Przychody odsetkowe, razem	254 262	26 201	145 208	-

W powyższej tabeli ujemne wartości wynikają z niezrealizowanych i zrealizowanych ujemnych różnic kursowych dotyczących przychodów. Dla lokat terminowych ujemne różnice kursowe wyniosły 16 392 tys. zł.

Przychody z odsetek wyliczone za pomocą stóp procentowych wynikających z zawartych kontraktów w 2018 roku	Odsetki naliczone i zrealizowane w roku 2018	Odsetki naliczone i niezrealizowane w roku 2018 (wg zapadalności od dnia bilansowego)		
		do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
a) Lokaty w jednostkach podporządkowanych	4 045	-	4 887	-
b) Inne lokaty finansowe, w tym:	321 044	13 706	139 742	-
- dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	274 086	3 058	139 742	-
- udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-	-	-
- pożyczki zabezpieczone hipotecznie	31 446	-	-	-
- pozostałe pożyczki	16 640	12 026	-	-
- lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	(1 128)	(1 378)	-	-
- pozostałe lokaty	-	-	-	-
c) Należności	-	-	-	-
Przychody odsetkowe, razem	325 089	13 706	144 629	-

W powyższej tabeli ujemne wartości wynikają z niezrealizowanych i zrealizowanych ujemnych różnic kursowych dotyczących przychodów. Dla lokat terminowych ujemne różnice kursowe wyniosły 9 467 tys. zł.

25.2 Koszty z odsetek wyliczone za pomocą stóp procentowych wynikających z zawartych kontraktów

Koszty odsetkowe wyliczone za pomocą stóp procentowych wynikających z zawartych kontraktów w 2019 roku	Odsetki naliczone i zrealizowane w roku 2019	Odsetki naliczone i niezrealizowane w roku 2019 (wg zapadalności od dnia bilansowego)		
		do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
a) Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów	-	-	-	-
b) Pozostałe zobowiązania, w tym:	87 854	-	34 650	-
- zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	-	-	-	-
- zobowiązania z tytułu reasekuracji	-	-	-	-
- zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek	84 820	-	34 650	-
- zobowiązania wobec instytucji kredytowych	3 034	-	-	-
- inne zobowiązania	-	-	-	-
Koszty odsetkowe w 2019 roku, razem, w tym:	87 854	-	34 650	-
- zobowiązania przeznaczone do obrotu	-	-	-	-

- zobowiązania krótkoterminowe	3 034	-	-	-
- zobowiązania długoterminowe	84 820	-	34 650	-
Koszty odsetkowe wyliczone za pomocą stóp procentowych wynikających z zawartych kontraktów w 2018 roku	Odsetki naliczone i zrealizowane w roku 2018	Odsetki naliczone i niezrealizowane w roku 2018 (wg zapadalności od dnia bilansowego)		
		do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
a) Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów	-	-	-	-
b) Pozostałe zobowiązania, w tym:	76 589	-	181 590	-
- zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	-	-	-	-
- zobowiązania z tytułu reasekuracji	-	-	-	-
- zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek	73 083	-	181 590	-
- zobowiązania wobec instytucji kredytowych	3 506	-	-	-
- inne zobowiązania	-	-	-	-
Koszty odsetkowe w 2018 roku, razem, w tym:	76 589	-	181 590	-
- zobowiązania przeznaczone do obrotu	-	-	-	-
- zobowiązania krótkoterminowe	3 506	-	-	-
- zobowiązania długoterminowe	73 083	-	181 590	-

W powyższej tabeli w odsetkach naliczonych i niezrealizowanych 110 457 tys. zł wynika z niezrealizowanych ujemnych różnic kursowych.

26. Podatek dochodowy

26.1 Podatkowa Grupa Kapitałowa

20 września 2017 roku pomiędzy spółkami Grupy PZU podpisano nową umowę PGK obejmującą 13 spółek: PZU, PZU Życie, Link4, PZU CO, PZU Pomoc SA, Ogrodowa-Inwestycje, PZU Zdrowie, Tulare Investments Sp. z o.o., PZU Cash SA, Ipsilon Sp. z o.o., PZU Finanse Sp. z o.o., PZU LAB SA, Omicron BIS SA. PGK powołana została na okres 3 lat – od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2020 roku, a Naczelnik Pierwszego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie w dniu 21 listopada 2017 roku wydał decyzję o jej rejestracji.

W przypadku umowy PGK spółką dominującą i reprezentującą PGK jest PZU. Zgodnie z art. 25 ust. 1 ustawy o CIT, PGK rozlicza się z Urzędem Skarbowym w cyklach miesięcznych. PZU dokonuje wpłat zaliczek do US z tytułu podatku CIT należnych od wszystkich spółek, a one przekazują do PZU zaliczki na podatek CIT, dotyczące swojej działalności gospodarczej.

26.2 Podatek dochodowy bieżący

Podatek dochodowy bieżący	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
1. Zysk (strata) brutto	2 983 376	2 993 740
2. Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym (wg tytułów)	(1 166 447)	(1 300 369)
2a) Koszty i straty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodów	1 179 078	898 639
Zarachowane koszty reasekuracji biernej	295 369	(20 025)
Zarachowane straty z lokat	154 375	198 501
Zarachowane premie i odpisy na nagrody oraz rezerwy na świadczenia pracownicze	23 426	4 368
Zarachowane i odroczone koszty akwizycji	167 749	224 285
Odpisy aktualizujące wartość należności ubezpieczeniowych, reasekuracyjnych i regresowych	124 297	150 650
Darowizny	11 686	12 304
Rezerwa na prawdopodobne straty	54 326	35 520
Podatek od aktywów	186 093	190 042
Odpis z tytułu utraty wartości nieruchomości	-	25 380
Pozostałe	161 757	77 614
2b) Przychody, nie zaliczane do podstawy opodatkowania	2 499 699	2 283 546
Zarachowane zyski z lokat	341 493	400 395
Dywidendy	1 722 781	1 697 946

Pozostałe przychody techniczne – rozwiązanie odpisów aktualizujących i inne	116 937	100 917
Zarachowane przychody reasekuracji biernej	238 813	(112 532)
Zarachowane przychody z tytułu likwidacji bezpośredniej	564	(3 997)
Przychody z tytułu składek z umów dotyczących lat poprzednich	79 111	200 817
2c) Inne zmiany podstawy opodatkowania	154 174	84 538
Realizacja zarachowanych zysków z lokat z lat ubiegłych	156 609	222 428
Wypłaty należne osobom fizycznym z tytułu um. zlecenia i premii zarachow. w roku ubiegłym	(1 995)	(3 855)
Zarachowane, alokowane do bieżącego roku koszty akwizycji	-	(64 319)
Zwiększenia/zmniejszenia przychodów podatkowych z tytułu niewyjaśnionych wpłat	15 245	(57 233)
Realizacja pozostałych kosztów/przychodów	(1 335)	1 882
Dochody wolne	(14 350)	(14 365)
3. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 816 929	1 693 371
4. Podatek dochodowy według stawki 19%	345 217	321 740
5. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	(6 615)	6 119
6. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:	338 602	327 859
- wykazany w rachunku zysków i strat	338 602	327 859
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły kapitał własny	-	-
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-

Podatek dochodowy według rodzaju działalności	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym	(1 166 447)	(1 300 369)
- z tytułu działalności technicznej	167 235	48 153
- z tytułu zysków i strat nadzwyczajnych	-	-
- pozostałe	(1 333 682)	(1 348 522)
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 816 929	1 693 371

Przepisy dotyczące podatku dochodowego od osób prawnych, fizycznych, podatku od towarów i usług czy składek na ubezpieczenia społeczne podlegają stosunkowo częstym zmianom. Obowiązujące przepisy zawierają również niejasności, które powodują różnice w opiniach co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych zarówno między organami państwowymi, jak i między organami państwowymi i przedsiębiorstwami. Rozliczenia podatkowe oraz inne (na przykład celne czy dewizowe) mogą być przedmiotem kontroli organów, które uprawnione są do nakładania wysokich kar, a ustalone w wyniku kontroli dodatkowe kwoty zobowiązań muszą zostać wpłacone wraz z odsetkami. Zjawiska te powodują, że ryzyko podatkowe w Polsce jest wyższe niż istniejące w niektórych krajach o bardziej rozwiniętym systemie podatkowym. Rozliczenia podatkowe mogą zostać poddane kontroli przez okres pięciu lat. W efekcie kwoty wykazane w sprawozdaniu finansowym mogą ulec zmianie w późniejszym terminie po ostatecznym ustaleniu ich wysokości przez organa skarbowe.

26.3 Podatek dochodowy odroczony

Podatek dochodowy odroczony wykazany w rachunku zysków i strat	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	(6 238)	(45 998)
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu zmiany stawek podatkowych	-	-
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu z poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej poprzedniego okresu	-	-
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu odpisania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub braku możliwości wykorzystania rezerwy na odroczony podatek dochodowy	-	-
- inne składniki podatku odroczonego (wg tytułów)	-	-

Podatek dochodowy odroczony, razem	(6 238)	(45 998)
---	---------	----------

W roku 2019 i w roku 2018 nie wystąpił podatek dochodowy dotyczący działalności zaniechanej lub wyniku na operacjach nadzwyczajnych.

Podatek dochodowy odroczony wykazany poza rachunkiem zysków i strat	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
Łączna kwota podatku odroczonego:	396 702	270 136
- ujęta w kapitale własnym	396 702	270 136
- ujęta w wartości firmy lub ujemnej wartości firmy	-	-

27. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności

Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności, w tym:	18 543	11 451
- odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	(221 415)	(199 354)
- odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	-	-
- odpis różnicy w wycenie aktywów netto	239 958	210 805

28. Informacja dodatkowa do rachunku przepływów pieniężnych

W pozycji pozostałe wpływy z pozostałej działalności operacyjnej znajdują się następujące pozycje:

Pozostałe wpływy operacyjne – wybrane dane	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
Wpływy z tyt. zwrotu zaliczek na CIT - uczestnictwo w PGK	266 555	364 770
Wpływy na rachunek ZFŚS i FP	5 027	4 478
Zwrot nadpłaty podatku od aktywów	6 587	24 248
Pozostałe wpływy	176 183	182 816
Razem pozostałe wpływy operacyjne	454 352	576 312

W pozycji pozostałe wydatki operacyjne z pozostałej działalności operacyjnej znajdują się następujące pozycje:

Pozostałe wydatki operacyjne – wybrane dane	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
Podatek CIT	337 513	432 322
Wydatki z tytułu zaliczek na CIT - uczestnictwo w PGK	269 612	311 828
Podatek od niektórych instytucji finansowych	186 854	189 621
Wydatki z rachunku ZFŚS i FP	65 404	57 380
Darowizny	14 350	10 865
Wydatki z tytułu podatku VAT	25 404	20 477
Pozostałe wydatki	417 939	348 358
Razem pozostałe wydatki operacyjne	1 317 076	1 370 851

28.1 Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania

W rachunku przepływów pieniężnych wykazano środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania dotyczące środków Funduszu Prewencyjnego, ZFŚS oraz środki pieniężne na wydzielonym rachunku VAT (tzw. Split Payment). Ograniczenie wynika z faktu, że na gruncie przepisów polskich i opartych na nich wewnętrznych regulacjach PZU, środki te mogą być wydatkowane tylko w ściśle określonych celach w ramach odpowiednio działalności prewencyjnej, socjalnej lub rozliczeń publiczno-prawnych.

29. Pozostałe informacje i objaśnienia

29.1 Poniesione i planowane nakłady inwestycyjne w okresie najbliższych 12 miesięcy od dnia bilansowego

Poniesione nakłady inwestycyjne za rok obrotowy	2019	2018
Poniesione nakłady inwestycyjne, w tym:	106 141	107 394
- nakłady na niefinansowe aktywa trwałe	57 840	44 008

Planowane nakłady inwestycyjne w okresie najbliższych 12 miesięcy od dnia bilansowego ¹⁾	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Planowane nakłady inwestycyjne w okresie najbliższych 12 miesięcy od dnia bilansowego, w tym:	130 482	122 744
- nakłady na niefinansowe aktywa trwałe	73 236	47 208

¹⁾ Dane nie podlegały badaniu przez biegłego rewidenta.

30. Sprawy sporne

PZU bierze udział w licznych sporach sądowych, arbitrażowych oraz postępowaniach administracyjnych. Do typowych sporów sądowych, w których bierze udział PZU należą spory związane z zawartymi umowami ubezpieczeniowymi, spory dotyczące stosunku pracy oraz spory dotyczące zobowiązań umownych. Do typowych postępowania administracyjnych, w których bierze udział PZU należą postępowania związane z posiadaniem nieruchomości. Powyższe postępowania i spory mają charakter typowy i powtarzalny, zazwyczaj żadne z nich z osobna nie ma istotnego znaczenia dla PZU.

Dodatkowo PZU jest stroną w postępowaniach przed Prezesem UOKiK.

Szacując kwoty rezerw na poszczególne sprawy uwzględnia się wszystkie informacje dostępne na datę sporządzenia jednostkowego sprawozdania finansowego, jednak ich wartość może ulec zmianie w przyszłości. Roszczenia sporne uwzględnia się w procesie tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na szkody znane biorąc pod uwagę prawdopodobieństwo niekorzystnego rozstrzygnięcia sporu oraz szacując wartość prawdopodobnego rozstrzygnięcia.

W 2019 roku i do dnia podpisania jednostkowego sprawozdania finansowego w PZU nie wystąpiły istotne postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej dotyczące zobowiązań albo wierzytelności PZU.

Na 31 grudnia 2019 roku wartość przedmiotu sporu wszystkich 200 676 spraw (na 31 grudnia 2018 roku: 146 551 spraw) toczących się przed sądami, organami właściwymi dla postępowania arbitrażowego lub organami administracji publicznej prowadzonych w PZU wynosiła łącznie 3 541 931 tys. zł (na 31 grudnia 2018 roku: 3 482 359 tys. zł). W kwocie tej 3 018 788 tys. zł (na 31 grudnia 2018 roku: 3 059 677 tys. zł) dotyczy zobowiązań, a 523 143 tys. zł (na 31 grudnia 2018 roku: 422 682 tys. zł) wierzytelności PZU.

30.1 Uchwały ZWZ PZU w sprawie podziału zysku PZU za rok obrotowy 2006

Pozwem z 30 lipca 2007 roku wszczęto postępowanie z powództwa Manchester Securities Corporation („MSC”) z siedzibą w Nowym Jorku przeciwko PZU o uchylenie uchwały nr 8/2007 ZWZ PZU z 30 czerwca 2007 roku w sprawie podziału zysku PZU za rok obrotowy 2006, jako sprzecznej z dobrymi obyczajami i mającej na celu pokrzywdzenie powoda – akcjonariusza PZU.

Zaskarżona uchwała ZWZ PZU podzieliła zysk netto za rok 2006 w kwocie 3 280 883 tys. zł w następujący sposób:

- na kapitał zapasowy przekazano kwotę 3 260 883 tys. zł;
- na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych przekazano kwotę 20 000 tys. zł.

Wyrokiem z 22 stycznia 2010 roku Sąd Okręgowy w Warszawie w całości uchylił ww. uchwałę ZWZ PZU. PZU wykorzystał wszystkie środki odwoławcze, w tym skargę kasacyjną do Sądu Najwyższego, który 27 marca 2013 roku oddalił tę skargę kasacyjną. Wyrok ten jest prawomocny i nie podlega dalszemu zaskarżeniu.

W ocenie PZU uchylenie ww. uchwały ZWZ PZU nie powoduje po stronie akcjonariuszy powstania roszczenia o wypłatę dywidendy przez PZU.

W związku z uprawomocnieniem się wyroku uchylającego uchwałę nr 8/2007, 30 maja 2012 roku ZWZ PZU podjęło uchwałę o podziale zysku za rok obrotowy 2006 w sposób odpowiadający podziałowi zysku dokonanemu uchyloną uchwałą nr 8/2007. Sprzeciw do uchwały z 30 maja 2012 roku zgłosił MSC i został on zaprotokołowany.

20 sierpnia 2012 roku doręczono PZU odpis pozwu wniesionego przez MSC do Sądu Okręgowego w Warszawie, w którym wymieniona spółka domagała się uchylenia uchwały ZWZ PZU z 30 maja 2012 roku o podziale zysku za rok obrotowy 2006, a wartość przedmiotu sporu została określona przez powoda na 5 054 tys. zł. PZU złożył odpowiedź na pozew domagając się oddalenia powództwa w całości.

17 grudnia 2013 roku Sąd Okręgowy wydał wyrok, którym uwzględnił powództwo w całości i zasądził od PZU na rzecz MSC koszty procesu. 4 marca 2014 roku PZU złożył apelację od ww. wyroku, zaskarżając go w całości. Wyrokiem z 11 lutego 2015 roku Sąd Apelacyjny w Warszawie zmienił w całości wyrok Sądu Okręgowego z 17 grudnia 2013 roku, oddalił powództwo MSC i obciążył MSC kosztami procesu. Wyrok Sądu Apelacyjnego jest prawomocny. MSC zaskarżył w całości wyrok Sądu Apelacyjnego skargą kasacyjną z 9 czerwca 2015 roku. PZU złożył odpowiedź na skargę kasacyjną.

Postanowieniem z 19 kwietnia 2016 roku Sąd Najwyższy odmówił przyjęcia skargi kasacyjnej MSC do rozpoznania. Postanowienie jest prawomocne, nie podlega dalszemu zaskarżeniu na podstawie przepisów kodeksu postępowania cywilnego i kończy postępowanie w sprawie.

W międzyczasie 16 grudnia 2014 roku MSC wezwał pismem PZU do zapłaty 264 865 tys. zł z tytułu odszkodowania w związku z uchyleniem uchwały nr 8/2007 ZWZ PZU z 30 czerwca 2007 roku w sprawie podziału zysku PZU za rok obrotowy 2006. PZU odmówił spełnienia świadczenia ze względu na jego bezzasadność.

23 września 2015 roku PZU doręczono odpis pozwu wraz z załącznikami, w sprawie wszczętej przez MSC przeciwko PZU o zapłatę 169 328 tys. zł wraz z odsetkami ustawowymi od 2 stycznia 2015 roku do dnia zapłaty. Powództwo obejmuje żądanie zapłaty odszkodowania z tytułu pozbawienia MSC oraz J.P. Morgan (MSC nabył roszczenie od J.P. Morgan), jako mniejszościowych akcjonariuszy PZU, udziału w zysku za rok obrotowy 2006, w związku z podjęciem 30 czerwca 2007 roku przez ZWZ PZU uchwały nr 8/2007. Sprawa jest prowadzona przed Sądem Okręgowym w Warszawie. 18 grudnia 2015 roku PZU złożył odpowiedź na pozew wnosząc o oddalenie powództwa w całości. 1 kwietnia 2016 roku MSC złożył pismo procesowe, w którym odniósł się do twierdzeń, zarzutów i wniosków PZU oraz powołał nowe dowody w sprawie. 30 czerwca 2016 roku PZU złożył replikę na ostatnie pismo procesowe MSC wraz z wnioskami dowodowymi. Postanowieniem z 21 lipca 2016 roku Sąd skierował sprawę do mediacji, na którą PZU nie wyraził zgody. Na kolejnych rozprawach prowadzone jest postępowanie dowodowe.

Zdaniem Zarządu PZU roszczenia MSC są bezzasadne. W konsekwencji, na 31 grudnia 2019 roku nie dokonano zmian w prezentacji kapitałów PZU, mogących potencjalnie wynikać z uchylenia uchwały 8/2007 ZWZ PZU o podziale zysku za rok obrotowy 2006, w tym pozycji „Kapitał zapasowy” i „Zysk (strata) z lat ubiegłych”, a także nie korygowano środków Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

30.1.1. Inne wezwania do zapłaty dotyczące podziału zysku PZU za rok obrotowy 2006

13 listopada 2018 roku Sąd Okręgowy w Warszawie doręczył odpis pozwu złożony przez Wspólną Reprezentację SA w restrukturyzacji, która wytoczyła powództwo przeciwko PZU o zapłatę 34 117 tys. zł z odsetkami ustawowymi od 1 października 2015 roku do dnia zapłaty i kosztami procesu. Powództwo obejmuje roszczenie o zapłatę odszkodowania z tytułu pozbawienia akcjonariuszy udziału w zysku za rok obrotowy 2006. Powód twierdzi, że roszczenia odszkodowawcze zostały przeniesione przez akcjonariuszy na Powoda na podstawie umów zleceń wraz z powierniczym przelewem wierzytelności, a roszczenie dochodzone pozewem stanowi łączną szkodę wyrządzoną akcjonariuszom. PZU nie uznaje roszczeń ze względu na ich bezzasadność i złożył odpowiedź na pozew wnosząc o oddalenie powództwa w całości. PZU nie wyraził zgody na mediację. Na kolejnych rozprawach prowadzone jest postępowanie dowodowe.

30.2 Postępowanie dotyczące kary nałożonej przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów („UOKiK”)

Prezes UOKiK decyzją z 30 grudnia 2011 roku nałożył na PZU karę pieniężną w wysokości 56 605 tys. zł za stosowanie praktyki ograniczającej konkurencję i naruszającej zakaz określony w art. 6 ust. 1 pkt 3 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów, polegającej na zawarciu przez PZU i Maximus Broker sp. z o.o. z siedzibą w Toruniu („Maximus Broker”) porozumienia ograniczającego konkurencję na krajowym rynku sprzedaży grupowego ubezpieczenia NNW dzieci, młodzieży i personelu w placówkach oświatowych, polegającego na podziale rynku zbytu pod względem podmiotowym poprzez przekazanie do obsługi

Maximus Broker klientów PZU z terenu województwa kujawsko-pomorskiego w zamian za rekomendowanie tym klientom ubezpieczenia w PZU i jednocześnie zakazał PZU stosowania zarzucanej praktyki.

Zarząd PZU nie zgadzał się z ustaleniami stanu faktycznego i argumentacją prawną zawartą w decyzji, ponieważ przy wydawaniu decyzji nie uwzględniono całości kształtu materiału dowodowego i dokonano błędnej kwalifikacji prawnej.

18 stycznia 2012 roku PZU złożył odwołanie od ww. decyzji (skutkujące brakiem jej uprawomocnienia się). W odwołaniu PZU wskazał m.in., że:

- żadne porozumienie (poza kurtażowym) pomiędzy PZU a Maximus Broker nie zostało zawarte;
- Prezes UOKiK błędnie pojmując zasady zawierania umów ubezpieczenia z udziałem brokera;
- większość umów ubezpieczenia zawieranych przy udziale Maximus Broker była zawierana z zakładami ubezpieczeń innymi niż PZU;
- PZU i Maximus Broker nie mogą i nie mogły prowadzić działalności konkurencyjnej na rynkach, na których działają.

27 marca 2015 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok, w którym uchylił decyzję Prezesa UOKiK z 30 grudnia 2011 roku. Wyrokiem z 6 grudnia 2016 roku Sąd Apelacyjny w Warszawie, na skutek apelacji Prezesa UOKiK, uchylił wyrok Sądu Okręgowego w Warszawie i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania. 31 lipca 2017 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok, w którym uchylił decyzję Prezesa UOKiK z 30 grudnia 2011 roku. 4 października 2017 roku Prezes UOKiK wniósł apelację do Sądu Apelacyjnego w Warszawie. Sąd Apelacyjny w Warszawie wyrokiem z dnia 23 stycznia 2019 roku, oddalił apelację Prezesa UOKiK. Wyrok jest prawomocny. Od prawomocnego wyroku Prezes UOKiK wniósł skargę kasacyjną do Sądu Najwyższego, na którą PZU udzielił odpowiedzi. Sąd Najwyższy przyjął skargę kasacyjną Prezesa UOKiK do rozpoznania.

PZU posiadał rezerwę na ww. karę, której wysokość zarówno na 31 grudnia 2019 roku, jak i na 31 grudnia 2018 roku wynosiła 56 605 tys. zł.

30.3 Zgłoszenie wierzytelności PZU do masy upadłości spółek z Grupy Kapitałowej PBG

PZU jest wierzycielem PBG SA („PBG”) oraz Hydrobudowy Polska SA („Hydrobudowa”) z tytułu wystawionych i zrealizowanych gwarancji ubezpieczeniowych (gwarancji kontraktowych).

W 2012 roku wszczęto postępowania upadłościowe względem PBG oraz Hydrobudowy. 21 września 2012 roku PZU przystąpił do ww. postępowań zgłaszając swoje wierzytelności do mas upadłości tych spółek.

PBG i Hydrobudowa należą do jednej grupy kapitałowej, której podmiotem dominującym jest PBG i wzajemnie poręczały swoje zobowiązania. Wszystkie wierzytelności, które zgłoszono do masy upadłości Hydrobudowy w kwocie 100 996 tys. zł, w konsekwencji zgłoszono równocześnie do masy upadłości PBG.

8 października 2015 roku Sąd upadłościowy ogłosił postanowienie, w którym zatwierdził układ zawarty z wierzycielami PBG, a 20 lipca 2016 roku wydał postanowienie o zakończeniu postępowania upadłościowego. Postanowienie jest prawomocne.

W wyniku realizacji układu i dokonanej redukcji wierzytelności do poziomu 20,93% należności zgłoszonej, PZU otrzymał 206 139 obligacji PBG o wartości nominalnej 20 614 tys. zł oraz 24 241 560 akcji PBG o wartości nominalnej 24 242 tys. zł. Wartość bilansowa akcji PBG na 31 grudnia 2019 roku wynosiła 364 tys. zł (na 31 grudnia 2018 roku 2 182 tys. zł). Obligacje - zarówno na 31 grudnia 2019 roku, jak i 31 grudnia 2018 roku - były ujmowane wyłącznie w ewidencji pozabilansowej a ich wartość została oceniona na zero.

Na pierwszej liście wierzytelności, przedstawionej przez syndyka Hydrobudowy sędziemu komisarzowi, została uwzględniona wierzytelność PZU w kwocie 16 198 tys. zł. Na czwartej uzupełniającej liście wierzytelności, została uwzględniona wierzytelność w kwocie 15 944 tys. zł. W zakresie wierzytelności PZU w kwocie 66 699 tys. zł, PZU w dniu 24 października 2018 roku złożył sprzeciw do sędziego komisarza, co do odmowy uznania zgłoszonej wierzytelności. Postanowieniem z 23 stycznia 2020 roku Sąd uwzględnił sprzeciw PZU i podwyższył wierzytelność PZU na czwartej uzupełniającej liście wierzytelności do kwoty 82 643 tys. zł. Lista wierzytelności do masy upadłości Hydrobudowy nie została jeszcze ostatecznie ustalona. Postępowanie upadłościowe względem Hydrobudowy jest w toku, a ustalenie ostatecznej listy wierzytelności stanowi dopiero wstępny etap tego postępowania i poprzedza sporządzenie planu podziału (po przeprowadzeniu likwidacji masy upadłości).

31. Zatrudnienie

Przeciętne zatrudnienie z podziałem na grupy zawodowe	1 stycznia - 31 grudnia 2019		1 stycznia - 31 grudnia 2018	
	Średnioroczne zatrudnienie (w etatach)	Średnioroczna liczba pracujących (w osobach)	Średnioroczne zatrudnienie (w etatach)	Średnioroczna liczba pracujących (w osobach)
a) Rada nadzorcza	-	10	-	9
b) Zarząd	-	7	-	5
c) Zatrudnienie ogółem, w tym:	7 293	9 422	7 224	9 203
- kadra kierownicza	333	544	335	546
- doradcy	3	5	1	3
- aktuariusze	4	5	2	2
- pozostali pracownicy	6 954	8 868	6 886	8 652
- w tym agenci na etatach	-	-	-	-
d) Liczba agentów nieetatowych w osobach	nd.	8 666	nd.	8 621

32. Umowy o badanie oraz przegląd sprawozdań finansowych

32.1 Wynagrodzenie firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań finansowych

Wynagrodzenie firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań finansowych	1 stycznia - 31 grudnia 2019	1 stycznia - 31 grudnia 2018
a) obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego/skonsolidowanego sprawozdania finansowego	828	609
b) inne usługi poświadczające, w tym przegląd sprawozdania finansowego/skonsolidowanego sprawozdania finansowego	878	759
c) usługi doradztwa podatkowego	-	-
d) pozostałe usługi	-	-
Razem	1 706	1 368

W tabeli powyżej zaprezentowano kwoty należne firmom audytorskim za badanie sprawozdań finansowych PZU wypłacone lub należne za dany okres, powiększone o podatek VAT, określone zgodnie z zasadą memoriału.

32.2 Daty zawarcia i czas obowiązywania umów zawartych z firmą audytorską przeprowadzającą badanie sprawozdań finansowych

18 lutego 2014 roku Rada Nadzorcza PZU dokonała wyboru firmy KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z siedzibą w Warszawie, ul. Inflancka 4A, 00-189 Warszawa, wpisanej przez Polską Izbę Biegłych Rewidentów na listę firm audytorskich pod numerem 3546, jako podmiotu przeprowadzającego badania sprawozdań finansowych za lata 2014-2016, a 27 kwietnia 2017 roku Rada Nadzorcza PZU skorzystała z możliwości przedłużenia współpracy na lata 2017-2018. 23 maja 2019 roku, po udzieleniu PZU przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwolenia na przedłużenie o dwa lata maksymalnego okresu trwania zlecenia na wykonanie badania jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych PZU przez KPMG Audyt, Rada Nadzorcza PZU podjęła decyzję o ponownym wyborze KPMG Audyt jako firmy audytorskiej do badań sprawozdań finansowych za lata 2019-2020.

33. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

33.1 Transakcje z Członkami Zarządu PZU i Rady Nadzorczej PZU

W 2019 i w 2018 roku nie występowały transakcje pomiędzy PZU a Członkami Zarządu PZU, Członkami Rady Nadzorczej PZU oraz osobami pozostającymi z nimi we wspólnym pożyciu, małżonkami, krewnymi lub powinowatymi do drugiego stopnia, osobami przysposobionymi lub przysposabiającymi oraz osobami, nad którymi sprawowali oni opiekę lub kuratelę lub innymi osobami, z którymi Członkowie Zarządu PZU lub Rady Nadzorczej PZU są osobiście powiązani, inne niż wynikające z zawartych umów ubezpieczeń majątkowych i osobowych, zawieranych na warunkach rynkowych.

W 2019 i w 2018 roku nie występowały żadne istotne transakcje pomiędzy PZU a jednostkami, w których Członkowie Zarządu PZU lub Rady Nadzorczej PZU, osoby pozostające z nimi we wspólnym pożyciu, małżonkowie, krewni lub powinowaci do drugiego stopnia, osoby przysposobione lub przysposabiające oraz osoby, nad którymi sprawowali oni opiekę lub kuratelę posiadają bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 20% głosów na walnym zgromadzeniu/zgromadzeniu wspólników, inne niż wynikające z zawartych umów ubezpieczeń majątkowych i osobowych, zawieranych na warunkach rynkowych.

33.1.1. Informacje o wartości niespłaconych zaliczek, kredytów, pożyczek, gwarancji, poręczeń, emerytur i świadczeń o podobnym charakterze lub innych umów zobowiązujących do świadczeń

W 2019 i w 2018 roku nie występowały niespłacone zaliczki, kredyty, pożyczki, gwarancje, poręczenia lub inne umowy zobowiązujące do świadczeń dotyczące Członków Zarządu PZU lub Członków Rady Nadzorczej PZU. Nie występowały też zobowiązania wynikające z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych osób zarządzających, nadzorujących albo byłych członków organów administrujących ani zobowiązania zaciągnięte w związku z tymi emeryturami.

33.1.2. Wynagrodzenia Członków Zarządu PZU, Dyrektorów Grupy PZU i Członków Rady Nadzorczej PZU wypłacone, należne lub potencjalnie należne

Poniżej przedstawiono wynagrodzenia wypłacone członkom kluczowego personelu kierowniczego PZU (Członkom Zarządu PZU, osobom zarządzającym wyższego szczebla oraz członkom Rady Nadzorczej, którzy pełnili swoje funkcje przez minimum jeden dzień w 2019 lub 2018 roku. Dane dotyczące wynagrodzeń zaprezentowano w tysiącach złotych.

Wynagrodzenia i inne krótkoterminowe świadczenia pracownicze wypłacone przez PZU	1 stycznia – 31 grudnia 2019 (w tys. zł)		1 stycznia – 31 grudnia 2018 (w tys. zł)	
		w tym część wynagrodzenia zmiennego za rok 2017 i 2018		w tym premie i nagrody specjalne:
Zarząd, z czego:	10 664	4 412	3 857	-
Paweł Surówka	1 799	915	793	-
Aleksandra Agatowska	611	423	nd.	nd.
Adam Brzozowski	532	-	nd.	nd.
Marcin Eckert	672	-	nd.	nd.
Elżbieta Häuser – Schöneich	532	-	nd.	nd.
Tomasz Kulik	1 482	627	766	-
Maciej Rapkiewicz	1 733	879	766	-
Małgorzata Sadurska	1 543	689	766	-
Roger Hodgkiss	1 760 ¹⁾	879	766	-
Osoby zarządzające wyższego szczebla (Dyrektorzy Grupy PZU), z czego:	3 530	2 034	1 451	11
Aleksandra Agatowska	239	-	203	-
Tomasz Karusewicz	793 ²⁾	565	307	-
Bartłomiej Litwińczuk	821	482	307	-
Dorota Macieja	754	415	317	11 ³⁾
Roman Pałac	923	572	317	-

Wynagrodzenia i inne krótkoterminowe świadczenia pracownicze wypłacone przez PZU	1 stycznia – 31 grudnia 2019 (w tys. zł)		1 stycznia – 31 grudnia 2018 (w tys. zł)	
Rada Nadzorcza, z czego:	1 761	-	1 420	-
Maciej Łopiński	184	-	169	-
Paweł Górecki	182	-	170	-
Alojzy Nowak	182	-	170	-
Marcin Chludziński	167	-	156	-
Agata Górnicka	167	-	156	-
Robert Jastrzębski	176	-	127	-
Tomasz Kuczur	101	-	nd.	nd.
Elżbieta Mączyńska – Ziemacka	101	-	nd.	nd.
Krzysztof Opolski	101	-	nd.	nd.
Robert Śnitko	167	-	156	-
Maciej Zaborowski	167	-	156	-
Katarzyna Lewandowska	66	-	157	-
Aneta Falek	nd.	nd.	3	-

¹⁾ W tym wynagrodzenie z tyt. zakazu konkurencji 383 tys. zł i odprawa 192 tys. zł.

²⁾ W tym wynagrodzenie z tyt. zakazu konkurencji 49 tys. zł i odprawa 77 tys. zł.

³⁾ Premia z tytułu pełnionej w okresie 1 stycznia - 14 marca 2017 roku funkcji Dyrektora ds. Sponsoringu.

W 2019 roku Członkom Zarządu PZU wypłacono część świadczeń za rok 2017 wynikających z systemu zmiennego wynagradzania. Wypłata pozostałej części premii za lata 2017 – 2019 może mieć miejsce w następujących okresach. Na poczet tych świadczeń utworzono rezerwę, której łączna wysokość na 31 grudnia 2019 roku wyniosła 11 791 tys. zł (łącznie z narzutami pracodawcy, na 31 grudnia 2018 roku: 9 054 tys. zł).

Wynagrodzenia i inne krótkoterminowe świadczenia pracownicze wypłacone przez pozostałe podmioty z Grupy PZU	1 stycznia – 31 grudnia 2019 (w tys. zł)		1 stycznia – 31 grudnia 2018 (w tys. zł)	
		w tym część wynagrodzenia zmiennego za rok 2017 i 2018		w tym premie i nagrody specjalne:
Zarząd, z czego:	1 471	1 012	90	-
Paweł Surówka	67	67	90 ¹⁾	-
Aleksandra Agatowska	788	377	nd.	nd.
Marcin Eckert	48	-	nd.	nd.
Tomasz Kulik	298	298	-	-
Maciej Rapkiewicz	135	135	-	-
Roger Hodgkiss	135	135	-	-
Osoby zarządzające wyższego szczebla (Dyrektorzy Grupy PZU), z czego:	3 831	1 946	2 206	6
Aleksandra Agatowska	nd.	nd.	344	-
Tomasz Karusewicz	857 ²⁾	515	460	-
Bartłomiej Litwińczuk	979	471	460	-
Dorota Maciejka	943	434	466	6 ³⁾
Roman Pałac	1 052	526	476	-

¹⁾ Wynagrodzenie z tytułu pełnionej w okresie 1 stycznia – 20 czerwca 2018 roku funkcji Członka Rady Nadzorczej Pekao.

²⁾ W tym wynagrodzenie z tyt. zakazu konkurencji 74 tys. zł i odprawa 115 tys. zł.

³⁾ Premia z tytułu pełnionej w okresie 1 stycznia - 14 marca 2017 roku funkcji Dyrektora ds. Sponsoringu.

Całkowita szacunkowa wartość świadczeń niepieniężnych przyznanych przez PZU oraz podmioty zależne PZU	1 stycznia – 31 grudnia 2019 (w tys. zł)	1 stycznia – 31 grudnia 2018 (w tys. zł)
Zarząd, z czego:	2 242	515
Paweł Surówka	331	149
Aleksandra Agatowska	207	nd.
Adam Brzozowski	148	nd.
Marcin Eckert	200	nd.

Elżbieta Häuser – Schöneich	119	nd.
Tomasz Kulik	649 ¹⁾	77
Maciej Rapkiewicz	227	64
Małgorzata Sadurska	259	110
Roger Hodgkiss	102	115
Osoby zarządzające wyższego szczebla (Dyrektorzy Grupy PZU), z czego:	768	525
Aleksandra Agatowska	nd.	111
Tomasz Karusewicz	143	89
Bartłomiej Litwińczuk	200	118
Dorota Macieja	197	78
Roman Pałac	228	129

¹⁾ W tym 473 tys. zł Advanced Management Program at Harvard Business School.

Wynagrodzenia Członków Zarządu PZU, Dyrektorów Grupy PZU i Członków Rady Nadzorczej PZU wypłacone, należne lub potencjalnie należne	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
a) Zaliczane w koszty	24 267	10 064
b) Wynikające z programów motywacyjnych lub premiovych opartych na kapitale emitenta	-	-

33.2 Transakcje z podmiotami zależnymi

Transakcje z podmiotami zależnymi	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
1. Składka przypisana brutto z ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji czynnej, w tym:	1 139 950	1 186 627
- od Link 4	649 298	674 332
- od TUW PZUW	381 505	406 586
- od PrJSC IC PZU Ukraine	44 240	48 229
- od Lietuvos Draudimas AB	32 628	30 019
- od Alior Banku	5 222	3 492
- od AAS Balta	16 203	15 651
- od PZU Zdrowie	2	4
- od Banku Pekao	5 026	3 318
2. Przychody z tytułu dywidend, w tym:	1 758 059	1 725 346
- od PZU Życie	1 331 807	1 257 483
- od Banku Pekao	346 460	414 703
- od TFI PZU	41 977	15 628
- od Lietuvos Draudimas AB	36 493	27 400
- od PZU Tower	1 321	7 359
- od Ogrodowa Inwestycje	-	2 773
3. Pozostałe przychody, w tym:	74 072	31 963
- różnice kursowe od pożyczki od PZU Finance AB	37 950	1 121
- zwrot części opłaty za zarządzanie aktywami finansowymi od TFI PZU	10 608	10 106
- czynsze z budynków wynajętych spółkom z Grupy PZU	1 759	1 670
- różnice kursowe od pożyczek udzielonych podmiotom w Grupie PZU	652	461
- refakturowanie kosztów od spółek podporządkowanych	2 024	1 938
- przychody z tytułu pełnienia czynności komisarza awaryjnego	7 175	6 090
4. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto, w tym:	603 021	465 142
- dla Link4	323 146	337 662
- dla PZU Pomoc SA	50	130
- dla PrJSC IC PZU Ukraine	23 903	27 167
- dla AAS Balta	161 592	2 250
- dla Lietuvos Draudimas AB	1 058	12 910
- dla TUW PZUW	92 357	84 175
5. Pozostałe koszty, w tym:	333 058	470 141

Transakcje z podmiotami zależnymi	1 stycznia – 31 grudnia 2019	1 stycznia – 31 grudnia 2018
- różnice kursowe od pożyczki od PZU Finance AB	381	111 408
- prowizje reasekuracyjne dla Link4	171 786	175 727
- koszty odsetek od pożyczki od PZU Finance AB	29 744	62 706
- usługi informatyczne świadczone przez PZU CO	43 532	37 140
- prowizje reasekuracyjne dla PrJSC IC PZU Ukraine	8 042	10 888
- wynajem pomieszczeń od Ogrodowa Inwestycje	4 511	4 101
- usługi masowych wydruków świadczone przez PZU CO	2 330	2 326
- udziały w zyskach dla Link4	16 292	25 616
- udziały w zyskach dla TUW PZUW	5 899	2 084
- udziały w zyskach dla PrJSC IC PZU Ukraine	2 373	2 498
- prowizje reasekuracyjne dla TUW PZUW	36 780	25 809

Transakcje z podmiotami zależnymi	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
1. Należności, w tym:	188 080	225 376
- należność z tytułu podatku CIT - PGK	10 926	30 853
- należności z tytułu reasekuracji czynnej - składki od TUW PZUW	82 778	172 121
- pozostałe należności od TUW PZUW	82 119	10 126
- pozostałe należności od Link 4	5 405	5 101
- należności z tytułu składki ubezpieczeniowej od Alior Bank	343	253
- należności z tytułu reasekuracji czynnej - składki od PZU Ukraine	1 226	4 356
- należności z tytułu składki ubezpieczeniowej od Banku Pekao	1 208	505
2. Zobowiązania, w tym:	68 324	3 742 254
- zobowiązanie z tytułu pożyczki od PZU Finance AB (publ)	-	3 677 344
- pozostałe zobowiązania ubezpieczeniowe wobec Alior Bank	-	30
- pozostałe zobowiązania wobec PZU Zdrowie	19 810	-
- zobowiązanie z tytułu podatku CIT - PGK	7 070	3 865
- zobowiązania z tytułu reasekuracji czynnej - wobec TUW PZUW	8 193	20 925
- zobowiązania z tytułu reasekuracji czynnej - wobec PZU Ukraine	2 531	4 892
- pozostałe zobowiązania wobec PZU CO	9 641	6 927
- zobowiązania wobec Banku Pekao	8 643	1 234
- pozostałe zobowiązania wobec TFI PZU	4 532	5 031
- pozostałe zobowiązania wobec PZU Pomoc	2 612	2 149
3. Należności warunkowe (pozabilansowe) z tytułu gwarancji od Alior Banku	100 000	100 000
4. Zobowiązanie warunkowe (pozabilansowe) z tytułu udzielonej gwarancji dla Alior Bank	-	116

33.2.1. Pożyczki od PZU Życie

7 sierpnia 2013 roku pomiędzy PZU i PZU Życie podpisano umowę ramową w zakresie zawierania transakcji dotyczących pożyczek pieniężnych. Pożyczki pieniężne będą udzielane w polskich złotych, na czas oznaczony, nie dłuższy niż 12 miesięcy. Wartość pożyczek udzielonych przez każdą ze stron nie może przekroczyć 1 mld złotych. Pożyczki udzielone prezentowane są w pozycji „Lokaty w jednostkach podporządkowanych” aktywów, a pożyczki otrzymane - w pozycji „Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek” pasywów.

W 2019 i 2018 roku PZU nie udzielał pożyczek PZU Życie i nie otrzymywał pożyczek od PZU Życie.

33.2.2. Udzielenie przez PZU lub jednostki zależne poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzielenie gwarancji

W 2019 roku ani PZU, ani jednostki zależne nie udzieliły poręczeń kredytu lub pożyczki, ani nie udzieliły gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu – jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji były istotna.

33.2.3. Pożyczki dla podmiotów podporządkowanych

Pożyczki dla jednostek podporządkowanych zostały opisane w punkcie 2.4.1.

33.3 Transakcje z podmiotami stowarzyszonymi

W 2018 roku PZU nie posiadał podmiotów stowarzyszonych. W 2019 roku PZU nie dokonywał transakcji z podmiotem stowarzyszonym, którym w trakcie roku stała się spółka Sigma BIS SA.

34. Pozostałe informacje

34.1 Umowa najmu budynku nowej centrali PZU

4 lutego 2020 roku Zarząd PZU podjął uchwałę w sprawie wyboru oferty w postępowaniu na najem siedziby Centrali PZU oraz podpisania listu intencyjnego z Bitra Enterprise 1 sp. z o.o., spółką z Grupy Skanska. Zgodnie z przedmiotową uchwałą Zarząd PZU zaakceptował scenariusz postępowania przy wyborze siedziby Centrali PZU, polegający na zawarciu umowy najmu powierzchni biurowej, magazynowej oraz miejsc parkingowych z Bitra Enterprise 1 sp. z o.o. z siedzibą przy Al. Solidarności 173, 00-877 Warszawa („Wynajmujący”) oraz zatwierdził wybór budynku Y w budowie, zlokalizowanego w kompleksie Generation Park, przy Rondzie Daszyńskiego 4 w Warszawie („Budynek”), jako nowej siedziby Centrali PZU. 4 lutego 2020 roku pomiędzy PZU i PZU Życie a Wynajmującym został podpisany list intencyjny, którego przedmiotem jest określenie wstępnych warunków umowy najmu powierzchni biurowej, handlowo-usługowej, magazynowej oraz miejsc parkingowych. List intencyjny przewiduje, że przyszła umowa najmu będzie zawierała kary umowne dotyczące odpowiedzialności Wynajmującego z tytułu opóźnienia w przekazaniu przedmiotu najmu, utrudnienia bądź uniemożliwienia korzystania z powierzchni najmu oraz naruszenia zakazu konkurencji i prawa pierwszeństwa w nabyciu Budynku. List Intencyjny zawiera deklarację procedowania i podpisania umowy najmu do 29 maja 2020 roku, pod warunkiem osiągnięcia porozumienia między stronami co do wszystkich pozostałych warunków najmu oraz uzgodnienia treści umowy najmu.

Całkowita szacunkowa wartość potencjalnej umowy najmu Budynku w okresie 10 lat jej trwania wynosi ok. 805 mln zł brutto, a koszty dodatkowe związane z relokacją ok. 86 mln zł brutto. Kwoty te mogą ulec zmianom w wyniku szczegółowych ustaleń co do finalnej aranżacji, wielkości powierzchni najmu, ostatecznego zakresu jej adaptacji, terminu rozpoczęcia umowy najmu oraz daty przeliczania części kosztów i zachęt finansowych z EUR na PLN.

Wybór Budynku i podpisanie listu intencyjnego nie oznacza, iż transakcja zostanie zrealizowana.

Podpisy osób wchodzących w skład Zarządu PZU:

Imię i nazwisko	Stanowisko / Funkcja	
Paweł Surówka	Prezes Zarządu PZU	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
Tomasz Kulik	Członek Zarządu PZU	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
Adam Brzozowski	Członek Zarządu PZU	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
Marcin Eckert	Członek Zarządu PZU	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
Elżbieta Häuser-Schöneich	Członek Zarządu PZU	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
Maciej Rapkiewicz	Członek Zarządu PZU	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
Małgorzata Sadurska	Członek Zarządu PZU	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Katarzyna Łubkowska	Dyrektor Biura Rachunkowości	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
---------------------	---------------------------------	--

Aktuariusz nadzorujący funkcję aktuarialną

Paweł Chadysz	Dyrektor ds. Ryzyka Ubezpieczeniowego	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
---------------	--	--

Warszawa, 11 marca 2020 roku