

Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2020 ROKU SPORZĄDZONE
ZGODNIE Z POLSKIMI STANDARDAMI RACHUNKOWOŚCI



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
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.....	9
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.....	108
4. Inne składniki aktywów.....	113
5. Rozliczenia międzyokresowe.....	116
6. Zmiany odpisów aktualizujących.....	118
7. Kapitały własne.....	120
8. Zobowiązania podporządkowane.....	123
9. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe.....	123
10. Oszacowane regresy, odzyski i dotacje.....	127
11. Pozostałe rezerwy.....	128
12. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne.....	132
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	150
25. Przychody i koszty odsetkowe	150
26. Podatek dochodowy	152
27. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności.....	153
28. Informacja dodatkowa do rachunku przepływów pieniężnych.....	154
29. Pozostałe informacje i objaśnienia.....	155
30. Informacje na temat zmian sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów i zobowiązań finansowych.....	155
31. Sprawy sporne.....	156
32. Zatrudnienie.....	159
33. Umowy o badanie oraz przegląd sprawozdań finansowych.....	159
34. Transakcje z podmiotami powiązаныmi.....	160
35. Pozostałe informacje	166

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 2020 roku. Dane porównywalne odnoszą się do okresu od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku.

Format jednostkowego sprawozdania finansowego

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za 2020 rok zawiera dane finansowe zaprezentowane w układzie określonym w załączniku Nr 2 do rozporządzenia Ministra Finansów z 5 października 2020 roku w sprawie zakresu informacji wykazywanych w sprawozdaniach finansowych i skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych wymaganych w prospekcie dla emitentów z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, dla których właściwe są polskie zasady rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2020 roku, poz. 2000, „rozporządzenie o sprawozdaniach finansowych w prospekcie”).

Zgodnie z art. 45 ust. 1f ustawy o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2021 roku, poz. 217, „ustawa o rachunkowości”) jednostkowe sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej. Ponadto, zgodnie z art. 3 Rozporządzenia delegowanego UE nr 2019/815, emitenci sporządzają swoje roczne sprawozdania finansowe w formacie XHTML.

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.

Przyjmując to założenie, Zarząd PZU uwzględnił w swojej ocenie wpływ czynników obarczonych niepewnością, a w szczególności pandemii COVID-19, na sytuację makroekonomiczną i własną działalność, co zostało opisane w punkcie 30 Dodatkowych informacji i objaśnień.

Jednostka prezentacyjna

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

Działalność zaniechana

W 2020 roku ani w 2019 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 2020 tys. zł	31 grudnia 2019 tys. zł	31 grudnia 2020 tys. EUR	31 grudnia 2019 tys. EUR
Aktywa	44 665 075	41 596 414	9 678 659	9 767 856
Kapitał podstawowy	86 352	86 352	18 712	20 278
Kapitał własny, razem	17 688 602	14 956 862	3 833 016	3 512 237
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)	20,48	17,32	4,44	4,07

Dane z technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych oraz ogólnego rachunku zysków i strat	1 stycznia – 31 grudnia 2020 tys. zł	1 stycznia – 31 grudnia 2019 tys. zł	1 stycznia – 31 grudnia 2020 tys. EUR	1 stycznia – 31 grudnia 2019 tys. EUR
Składki ubezpieczeniowe przypisane brutto	12 536 677	13 039 385	2 801 993	3 031 146
Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	1 532 677	1 405 434	342 559	326 708
Wynik netto na działalności inwestycyjnej ¹⁾	1 103 070	2 222 784	246 540	516 710
Zysk (strata) netto	1 918 780	2 651 012	428 854	616 256
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)	2,22	3,07	0,50	0,71

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

Dane ze sprawozdania z przepływów pieniężnych	1 stycznia – 31 grudnia 2020 tys. zł	1 stycznia – 31 grudnia 2019 tys. zł	1 stycznia – 31 grudnia 2020 tys. EUR	1 stycznia – 31 grudnia 2019 tys. EUR
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 454 204	1 120 646	325 020	260 506
Przepływy pieniężne netto z działalności lokacyjnej	(1 378 104)	4 096 373	(308 011)	952 246
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(81 156)	(6 296 424)	(18 139)	(1 463 672)
Przepływy pieniężne netto, razem	(5 056)	(1 079 405)	(1 130)	(250 919)

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 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Kurs średni	4,4742	4,3018	4,6148	4,2585
Kurs najwyższy w okresie	4,6330	4,3891	n.d.	nd.
Kurs najniższy w okresie	4,2279	4,2406	n.d.	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 2020 roku nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości.

5. Zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego i porównywalność danych

W 2020 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 22 maja 2020 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie PZU Życie podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2019 w kwocie 1 334 127 tys. zł w następujący sposób:

przeznaczenie na dywidendę kwoty 1 330 976 tys. zł;

przeznaczenie na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych kwoty 3 151 tys. zł.

Dzień dywidendy ustalono na 22 maja 2020 roku, a dzień wypłaty dywidendy na 28 października 2020 roku. Dywidenda została wypłacona we wskazanym dniu. Kwota ta zwiększyła przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych.

9.2 Podział zysku netto za rok obrotowy 2019

Zagadnienie opisano w punkcie 9.27.2.1 Dodatkowych informacji i objaśnień.

9.3 Dokonanie odpisów pomniejszających wartość firmy oraz znaku towarowego Alior Banku S.A oraz wartość firmy Banku Pekao S.A.

Ze względu na fakt, że wycena Alior Banku S.A. („Alior Bank”) oraz Banku Pekao S.A. („Bank Pekao”) wg metody praw własności zawiera w sobie element wartości firmy oraz znak towarowy, a w związku z pandemią COVID-19 zidentyfikowano przesłanki utraty wartości Spółka przeprowadziła testy na utratę wartości powyższych aktywów na 30 czerwca 2020 r. oraz na 31 grudnia 2020 r. w oparciu o Krajowy Standard Rachunkowości nr 4 „Utrata wartości aktywów”. Testy zostały opisane w punkcie 2.4.1 Dodatkowych informacji i objaśnień.

Przeprowadzone testy skutkowały dokonaniem w 2020 roku odpisów aktualizujących wartość lokat w jednostkach podporządkowanych w łącznej kwocie: 1 155 407 tys. zł, z czego 797 380 tys. zł zostało odniesione na wynik finansowy (746 565 tys. zł dotyczyło Alior Banku, a 50 815 tys. zł Banku Pekao), a 358 027 tys. zł zostało odniesione na kapitał własny (z czego 34 842 tys. zł dotyczyło Alior Banku a 323 185 tys. zł Banku Pekao).

Odpisy z tytułu utraty wartości lokat w jednostkach podporządkowanych ujęto w rachunku zysków i strat w pozycji Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat.

10. Organy zarządzające i nadzorujące PZU

10.1 Zarząd PZU

Od 1 stycznia 2020 roku w skład Zarządu PZU wchodził:

Paweł Surówka – Prezes Zarządu PZU;

Aleksandra Agatowska – Członek 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.

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

12 marca 2020 roku Paweł Surówka złożył, w porozumieniu z Radą Nadzorczą, rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu PZU SA z tym samym dniem.

12 marca 2020 roku Rada Nadzorcza PZU podjęła uchwałę dotyczącą powołania Beaty Kozłowskiej-Chyły w skład Zarządu PZU, powierzając jej pełnienie funkcji Prezesa Zarządu PZU (do dnia uzyskania zgody KNF, czyli do 2 października 2020 roku, pełniła ona obowiązki Prezesa Zarządu w zakresie dopuszczalnym przez stosowne przepisy). Uchwała weszła w życie z chwilą podjęcia. Powołanie nastąpiło z dniem 12 marca 2020 roku na okres wspólnej kadencji obejmującej trzy pełne lata obrotowe 2020 – 2022.

12 marca 2020 roku Rada Nadzorcza PZU podjęła uchwałę powołującą Małgorzatę Kot w skład Zarządu PZU i powierzającą jej pełnienie funkcji członka Zarządu PZU. Uchwała weszła w życie z chwilą podjęcia, a powołanie miało nastąpić na okres wspólnej kadencji obejmującej trzy pełne lata obrotowe 2020 – 2022, ze skutkiem od 1 czerwca 2020 roku. 15 kwietnia 2020 roku Rada Nadzorcza PZU podjęła uchwałę uchylającą uchwałę z 12 marca 2020 roku w sprawie powołania Małgorzaty Kot w skład Zarządu PZU.

15 kwietnia 2020 roku Rada Nadzorcza PZU podjęła uchwałę dotyczącą powołania Ernesta Bejdy w skład Zarządu PZU, powierzając mu pełnienie funkcji Członka Zarządu PZU. Uchwała weszła w życie z chwilą podjęcia. Powołanie nastąpiło na okres wspólnej kadencji obejmującej trzy pełne lata obrotowe 2020 – 2022, ze skutkiem od 4 maja 2020 roku.

9 września 2020 roku Elżbieta Häuser – Schöneich i Adam Brzozowski złożyli rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu PZU.

9 września 2020 roku Rada Nadzorcza PZU podjęła uchwały dotyczące powołania Małgorzaty Kot oraz Krzysztofa Szypuły w skład Zarządu PZU, powierzając im pełnienie funkcji Członków Zarządu PZU. Uchwały weszły w życie z chwilą podjęcia. Powołanie nastąpiło na okres wspólnej kadencji obejmującej trzy pełne lata obrotowe 2020 – 2022, ze skutkiem od 10 września 2020 roku.

Od 10 września 2020 roku do dnia podpisania jednostkowego sprawozdania finansowego w skład Zarządu PZU wchodził:

Beata Kozłowska – Chyła – Prezes Zarządu PZU (p.o. Prezesa do 2 października 2020 r.);

Ernest Bejda – Członek Zarządu PZU;

Marcin Eckert – Członek Zarządu PZU;

Małgorzata Kot – Członek Zarządu PZU;

Tomasz Kulik – Członek Zarządu PZU;

Maciej Rapkiewicz – Członek Zarządu PZU;

Małgorzata Sadurska – Członek Zarządu PZU;

Krzysztof Szypuła – Członek Zarządu PZU.

10.2 Rada Nadzorcza PZU

Od 1 stycznia 2020 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;

Tomasz Kuczur – Członek Rady;

Elżbieta Mączyńska – Ziemaćka – Członek Rady;

Krzysztof Opolski – Członek Rady;

Robert Śnitko – Członek Rady;

Maciej Zaborowski – Członek Rady.

21 kwietnia 2020 roku Alojzy Nowak złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej PZU z dniem 21 kwietnia 2020 roku.

28 kwietnia 2020 roku Robert Śnitko został wybrany na Sekretarza Rady Nadzorczej PZU.

26 maja 2020 roku Walne Zgromadzenie PZU powołało Józefa Wierzbowskiego w skład Rady Nadzorczej PZU. Uchwała weszła w życie z chwilą powzięcia.

Od 26 maja 2020 roku do dnia podpisania jednostkowego sprawozdania finansowego w skład Rady Nadzorczej PZU wchodził:

Maciej Łopiński – Przewodniczący Rady;

Paweł Górecki – Wiceprzewodniczący Rady;

Robert Śnitko – 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;

Józef Wierzbowski – 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 2020 roku Dyrektorami Grupy PZU byli:

Adam Brzozowski (PZU Życie);

Bartłomiej Litwińczuk (PZU);

Dorota Maciejka (PZU);

Roman Pałac (PZU).

Z dniem 13 marca 2020 roku ze stanowiska Dyrektora Grupy PZU odwołano Romana Pałaca.

W 2020 roku na stanowisko Dyrektora Grupy PZU powołano Aleksandrę Agatowską (z dniem 20 lutego 2020 roku), Małgorzatę Kot (z dniem 16 kwietnia 2020 roku) oraz Ernesta Bejdę (z dniem 4 maja 2020 roku).

Z dniem 9 września 2020 roku ze stanowiska Dyrektora Grupy PZU odwołano Małgorzatę Kot oraz Adama Brzozowskiego.

Na dzień podpisania jednostkowego sprawozdania finansowego Dyrektorami Grupy PZU byli:

Aleksandra Agatowska (PZU);

Ernest Bejda (PZU Życie);

Bartłomiej Litwińczuk (PZU);

Dorota Maciejka (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 33.1 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 2020 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 (t.j. 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 2020 roku, poz. 895 z późn. zm. „ustawa o działalności ubezpieczeniowej”).

W sprawach nieuregulowanych ustawą o rachunkowości oraz wydanych 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 i prawnych. 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 odzyskiwalną 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, określonej 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 nominalu;

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:

- o negatywne zmiany dotyczące statusu płatności pożyczkobiorców w grupie (np. zwiększona ilość opóźnionych płatności) lub
- o 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 niespłaconych 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 użytkowania.

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 2020 roku, poz. 1526 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-ubezpieceniowe

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe 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-ubezpieceniowych z reasekuracji czynnej według metod, o których mowa poniżej, rezerwy techniczno-ubezpieceniowe 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 niewygaście

Rezerwę na ryzyka niewygaście 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 niewygaście przeprowadza się dla grup ubezpieczeń na koniec każdego okresu sprawozdawczego.

Ogólną kwotę rezerwy na ryzyka niewygaście 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 niewygaście 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 wypłacanych 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 2020 roku, jak i na 31 grudnia 2019 roku dla wszystkich rent przyjęto stopę dyskonta na poziomie -0,3%.

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 2020 roku, poz. 1320 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 urlopow 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 2020 roku, poz. 1070) 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 włącznie.

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 współmiernie 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 niewygaste.

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 ujmuje 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 odroczonej.

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

Wykazywana w rachunku zysków i strat część odroczonej 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, pomniejszych 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 przejścia 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 2020	Kapitały własne 31 grudnia 2020	Zysk netto 1 stycznia - 31 grudnia 2019	Kapitały własne 31 grudnia 2019
Jednostkowe sprawozdanie finansowe według PSR		1 918 780	17 688 602	2 651 012	14 956 862
Wycena jednostek podporządkowanych ¹⁾	13.1	(521 131)	(5 218 252)	(18 542)	(4 489 157)
Wycena nieruchomości	13.2, 13.3	(3 738)	56 573	(8 170)	59 956
Rezerwa na wyrównanie szkodowości w ubezpieczeniach majątkowych i osobowych	13.4	(142 131)	469 091	(4 662)	611 222
Fundusz prewencyjny	13.5	(454)	18 024	(3 757)	18 478
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	13.6	(7 273)	-	(7 323)	-
Zyski i straty aktuarialne z tytułu rezerw pracowniczych	13.7	(3 526)	-	(1 005)	-
Oszacowane regresy i odzyski	13.8	19 410	55 038	(3 316)	35 628
Reklasyfikacja funduszy inwestycyjnych	13.9	333 364	-	287 666	-
Pozostałe		(843)	(2 727)	11 442	(2 215)
Razem korekty		(326 322)	(4 622 253)	252 333	(3 766 088)
Sprawozdanie finansowe według MSSF		1 592 458	13 066 349	2 903 345	11 190 774

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 2020	31 grudnia 2019
I. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	1	305 666	316 213
- wartość firmy		-	-
II. Lokaty	2	40 207 051	36 659 625
1. Nieruchomości	2.3	310 722	332 768
2. Lokaty w jednostkach podporządkowanych, w tym:	2.4	16 160 447	16 480 547
- lokaty w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		15 457 719	15 966 388
3. Inne lokaty finansowe	2.5	23 735 882	19 846 310
4. Należności depozytowe od cedentów		-	-
III. Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający		-	-
IV. Należności	3	1 688 726	2 084 819
1. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	3.1	1 388 275	1 740 713
1.1. Od jednostek podporządkowanych		1 991	2 581
1.2. Od pozostałych jednostek		1 386 284	1 738 132
2. Należności z tytułu reasekuracji	3.2	146 099	114 501
2.1. Od jednostek podporządkowanych		119 069	84 424
2.2. Od pozostałych jednostek		27 030	30 077
3. Inne należności	3.3	154 352	229 605
3.1. Należności od budżetu		2 523	2 001
3.2. Pozostałe należności		151 829	227 604
a) od jednostek podporządkowanych		21 034	101 075
b) od pozostałych jednostek		130 795	126 529
V. Inne składniki aktywów	4	243 012	251 987
1. Rzeczowe składniki aktywów	4.1	118 555	125 846
2. Środki pieniężne	4.2	124 457	126 141
3. Pozostałe składniki aktywów		-	-
VI. Rozliczenia międzyokresowe	5	2 220 620	2 283 770
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5.1	-	-
2. Aktywowane koszty akwizycji		1 373 662	1 344 569
3. Zarachowane odsetki i czynsze		-	-
4. Inne rozliczenia międzyokresowe	5.2	846 958	939 201
VII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy		-	-
VIII. Akcje własne		-	-
Aktywa, razem		44 665 075	41 596 414

Pasywa	Nota	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
I. Kapitał własny	7	17 688 602	14 956 862
1. Kapitał zakładowy	7.1	86 352	86 352
2. Kapitał zapasowy	7.3	8 458 089	5 814 241
3. Kapitał z aktualizacji wyceny	7.4	7 225 381	6 405 257
4. Pozostałe kapitały rezerwowe		-	-
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych		-	-
6. Zysk (strata) netto		1 918 780	2 651 012
7. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		-	-
II. Zobowiązania podporządkowane	8	2 265 385	2 279 173
III. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	9	23 439 515	23 114 021
IV. Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych (wartość ujemna)	9	(1 732 313)	(1 541 000)
V. Oszacowane regresy i odzyski (wartość ujemna)	10	(98 213)	(107 764)
1. Oszacowane regresy i odzyski brutto		(101 024)	(110 822)
2. Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach i odzyskach		2 811	3 058
VI. Pozostałe rezerwy	11	637 045	562 642
1. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników	11.1	53 830	45 681
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11.2	553 867	439 661
3. Inne rezerwy	11.3	29 348	77 300
VII. Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów		-	-
VIII. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne	12	1 185 583	1 028 124
1. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	12.1	413 989	420 799
1.1. Wobec jednostek podporządkowanych		8 037	13 937
1.2. Wobec pozostałych jednostek		405 952	406 862
2. Zobowiązania z tytułu reasekuracji	12.2	115 677	78 341
2.1. Wobec jednostek podporządkowanych		8 920	10 724
2.2. Wobec pozostałych jednostek		106 757	67 617
3. Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek	12.3	-	-
4. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	12.4	12	12
5. Inne zobowiązania	12.5	557 838	429 031
5.1. Zobowiązania wobec budżetu		63 860	74 570
5.2. Pozostałe zobowiązania		493 978	354 461
a) wobec jednostek podporządkowanych		235 082	122 608
b) wobec pozostałych jednostek		258 896	231 853
6. Fundusze specjalne	12.7	98 067	99 941
IX. Rozliczenia międzyokresowe	13	1 279 471	1 304 356
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		1 208 398	1 241 848
2. Ujemna wartość firmy		-	-
3. Rozliczenia międzyokresowe przychodów		71 073	62 508
Pasywa, razem		44 665 075	41 596 414

Wartość księgowa	17 688 602	14 956 862
Liczba akcji	863 523 000	863 523 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w złotych)	20,48	17,32
Rozwodniona liczba akcji	863 523 000	863 523 000
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w złotych)	20,48	17,32

Pozycje pozabilansowe	Nota	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
1. Należności warunkowe, w tym:	15.1	3 975 736	4 256 977
1.1. Otrzymane gwarancje i poręczenia		2 700	2 957
1.2. Pozostałe		3 973 036	4 254 020
2. Zobowiązania warunkowe, w tym:	15.2	1 201 063	1 149 099
2.1. Udzielone poręczenia i gwarancje		92 890	6 052
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		112 171	122 054
6. Inne pozycje pozabilansowe		-	-
Pozycje pozabilansowe, razem		5 288 970	5 528 130

Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych

Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych	Nota	1 stycznia - 31 grudnia 2020	1 stycznia - 31 grudnia 2019
I. Składki (1-2-3+4)		12 060 700	12 303 091
1. Składki przypisane brutto	16	12 536 677	13 039 385
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej		766 060	752 517
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto		(233 800)	159 690
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek		56 283	175 913
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat		217 941	257 946
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym		150 953	153 920
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)		7 522 909	7 760 354
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym		6 912 840	7 270 800
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	19	7 177 669	7 534 158
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych		264 829	263 358
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym		610 069	489 554
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto		745 346	513 712
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia		135 277	24 158
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		(498)	345
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	22	3 148 287	3 146 349
1. Koszty akwizycji, w tym:	22.1	2 461 548	2 489 125
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji		(29 093)	(17 980)
2. Koszty administracyjne	22.2	724 834	703 514
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów		38 095	46 290
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym		401 690	408 231
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)		(175 471)	(5 756)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych		1 532 677	1 405 434

Ogólny rachunek zysków i strat

Ogólny rachunek zysków i strat	Nota	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych lub ubezpieczeń na życie		1 532 677	1 405 434
II. Przychody z lokat		2 039 547	2 463 364
1. Przychody z lokat w nieruchomości		5 815	5 820
2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych		1 384 634	1 772 277
2.1. Z udziałów lub akcji		1 376 738	1 759 274
2.2. Z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych		6 987	11 491
2.3. Z pozostałych lokat		909	1 512
3. Przychody z innych lokat finansowych		493 392	447 870
3.1. Z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych		7 886	11 310
3.2. Z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu		417 699	404 826
3.3. Z lokat terminowych w instytucjach kredytowych		3 525	(14 685)
3.4. Z pozostałych lokat		64 282	46 419
4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat		-	2 307
5. Wynik dodatni z realizacji lokat		155 706	235 090
III. Niezrealizowane zyski z lokat		136 030	51 263
IV. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z technicznego rachunku ubezpieczeń na życie		-	-
V. Koszty działalności lokacyjnej		936 099	272 192
1. Koszty utrzymania nieruchomości		2 932	3 714
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej		38 934	41 142
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat		803 941 ¹⁾	14
4. Wynik ujemny z realizacji lokat		90 292	227 322
VI. Niezrealizowane straty na lokatach		154 113	38 194
VII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych		217 941	257 946
VIII. Pozostałe przychody operacyjne	23	336 985	273 418
IX. Pozostałe koszty operacyjne	24	485 781	660 314
X. Zysk (strata) z działalności operacyjnej		2 251 305	2 964 833
XI. Zyski nadzwyczajne		-	-
XII. Straty nadzwyczajne		-	-
XIII. Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	27	17 705	18 543
XIV. Zysk (strata) brutto		2 269 010	2 983 376
XV. Podatek dochodowy	26	350 230	332 364
a) część bieżąca		379 574	338 602
b) część odroczone		(29 344)	(6 238)
XVI. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		-	-
XVII. Zysk (strata) netto		1 918 780	2 651 012

¹⁾ Wartość pozycji „Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat” wynika głównie z dokonanych w 2020 roku odpisów aktualizujących wartość udziałów w jednostkach podporządkowanych, które zostały przedstawione w punkcie 9.3 Wprowadzenia do niniejszego sprawozdania.

Zysk (strata) netto (zannualizowany)	1 918 780	2 651 012
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	863 523 000	863 523 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,22	3,07
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	863 523 000	863 523 000
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,22	3,07

Zestawienie zmian w kapitale własnym

Zestawienie zmian w kapitale własnym	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	14 956 862	13 924 661
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
II. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	14 956 862	13 924 661
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	5 814 241	5 507 572
2.1. Zmiany kapitału zapasowego	2 643 848	306 669
a) zwiększenia (z tytułu):	2 643 848	306 669
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo wartość)	2 643 739	306 374
- z kapitału rezerwowego z aktualizacji – tytułem sprzedaży i likwidacji środków trwałych	109	295
b) zmniejszenia	-	-
2.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	8 458 089	5 814 241
3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	6 405 257	5 599 176
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
3.a. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	6 405 257	5 599 176
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	820 124 ¹⁾	806 081
a) zwiększenia (z tytułu):	1 172 538	968 880
- wycena lokat finansowych	1 000 444	940 809
- zwiększenia z tytułu zbycia instrumentów dostępnych do sprzedaży	28 198	3 486
- zwiększenia z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	143 896	24 585
b) zmniejszenia (z tytułu)	352 414	162 799
- wycena lokat finansowych	330 598	101 479
- zmniejszenia z tytułu zbycia instrumentów dostępnych do sprzedaży	21 707	32 311
- zbycia środków trwałych	109	295
- zmniejszenia z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	-	28 714
3.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	7 225 381	6 405 257
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	2 651 012	2 731 561
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 651 012	2 731 561
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	2 651 012	2 731 561
a) zwiększenia	-	-
b) zmniejszenia	2 651 012	2 731 561
- przeniesienia na kapitał zapasowy	2 643 739	306 374
- wypłata dywidendy	-	2 417 864
- przeniesienia/odpisy ZFŚS	7 273	7 323
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-

Zestawienie zmian w kapitale własnym	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
b) korekty błędów	-	-
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-	-
a) zwiększenia	-	-
b) zmniejszenia	-	-
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6. Wynik netto	1 918 780	2 651 012
a) zysk netto	1 918 780	2 651 012
b) strata netto	-	-
c) odpisy z zysku	-	-
III. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	17 688 602	14 956 862
IV. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 688 602	14 956 862

¹⁾ Zmiany uwzględniają dokonane w 2020 roku odpisy aktualizujące z tytułu trwałej utraty wartości udziałów w jednostkach podporządkowanych (34 842 tys. zł w Alior Banku i 323 185 tys. zł w Banku Pekao).

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych	Nota	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Wpływy		14 680 725	14 438 482
1. Wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej		13 335 849	13 233 994
1.1. Wpływy z tytułu składek brutto		12 943 042	13 070 733
1.2. Wpływy z tytułu regresów, odzysków i zwrotów odszkodowań		355 253	136 701
1.3. Pozostałe wpływy z działalności bezpośredniej		37 554	26 560
2. Wpływy z reasekuracji biernej		353 053	382 164
2.1. Wpłaty reasekuratorów z tytułu udziału w odszkodowaniach		271 983	282 277
2.2. Wpływy z tytułu prowizji reasekuracyjnych i udziałów w zyskach reasekuratorów		77 525	83 247
2.3. Pozostałe wpływy z reasekuracji biernej		3 545	16 640
3. Wpływy z pozostałej działalności operacyjnej		991 823	822 324
3.1. Wpływy z tytułu czynności komisarza awaryjnego		506 274	360 547
3.2. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty		1 471	7 425
3.3. Pozostałe wpływy	28	484 078	454 352
II. Wydatki		13 226 521	13 317 836
1. Wydatki z tytułu działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej		10 757 353	11 141 626
1.1. Zwroty składek brutto		192 954	272 824
1.2. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto		6 631 019	6 971 858
1.3. Wydatki z tytułu akwizycji		1 793 022	1 705 833
1.4. Wydatki o charakterze administracyjnym		1 489 123	1 450 393
1.5. Wydatki z tytułu likwidacji szkód i windykacji regresów		285 884	322 824
1.6. Wypłacone prowizje i udziały w zyskach z tytułu reasekuracji czynnej		226 421	272 868
1.7. Pozostałe wydatki z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej		138 930	145 026
2. Wydatki z tytułu reasekuracji biernej		741 687	576 286
2.1. Składki zapłacone z tytułu reasekuracji		741 399	576 003
2.2. Pozostałe wydatki z tytułu reasekuracji biernej		288	283
3. Wydatki z pozostałej działalności operacyjnej		1 727 481	1 599 924
3.1. Wydatki z tytułu czynności komisarza awaryjnego		338 507	175 692
3.2. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty		76 393	107 156
3.3. Pozostałe wydatki operacyjne	28	1 312 581	1 317 076
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)		1 454 204	1 120 646
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności lokacyjnej			
I. Wpływy		110 463 723	213 107 377
1. Zbycie nieruchomości		11 526	16 806
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		50 745	239 999
4. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz spłata pożyczek udzielonych tym jednostkom		7 500	10 000
5. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki		1 666 883	8 661 781
6. Likwidacja lokat terminowych w instytucjach kredytowych		39 683 504	144 819 006
7. Realizacja pozostałych lokat		67 166 315	57 088 308

Rachunek przepływów pieniężnych	Nota	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
8. Wpływy z nieruchomości		7 245	7 025
9. Odsetki otrzymane		481 701	484 673
10. Dywidendy otrzymane		1 376 928	1 759 995
11. Pozostałe wpływy z lokat		11 376	12 045
II. Wydatki		111 841 827	209 011 004
1. Nabycie nieruchomości		2 287	3 079
2. Nabycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych		67 174	1 046
3. Nabycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych		77 145	126 089
4. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz udzielenie pożyczek tym jednostkom		67 395	109 018
5. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki		4 569 661	8 141 405
6. Nabycie lokat terminowych w instytucjach kredytowych		39 659 091	144 084 939
7. Nabycie pozostałych lokat		67 320 059	56 460 378
8. Wydatki na utrzymanie nieruchomości		48 092	54 837
9. Pozostałe wydatki na lokaty		30 923	30 213
III. Przepływy pieniężne netto z działalności lokacyjnej (I-II)		(1 378 104)	4 096 373
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy		234 888	24 964 616
1. Wpływy netto z emisji akcji oraz dopłat do kapitału		-	-
2. Kredyty, pożyczki oraz emisja dłużnych papierów wartościowych		234 888	24 964 616
3. Pozostałe wpływy finansowe		-	-
II. Wydatki		316 044	31 261 040
1. Dywidendy		153	2 417 864
2. Inne, niż wypłata dywidend, wydatki z tytułu podziału zysku		-	-
3. Nabycie akcji własnych		-	-
4. Spłata kredytów, pożyczek oraz wykup własnych dłużnych papierów wartościowych		234 895	28 710 674
5. Odsetki od kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		80 996	132 502
6. Pozostałe wydatki finansowe		-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		(81 156)	(6 296 424)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)		(5 056)	(1 079 405)
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:		(1 684)	(1 095 394)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		3 372	(15 989)
F. Środki pieniężne na początek okresu		126 141	1 221 535
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-E), w tym:		124 457	126 141
- o ograniczonej możliwości dysponowania	28.1	34 186	28 512

Techniczne rachunki ubezpieczeń – działalność bezpośrednia

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich – ogółem

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Składki (1-2-3+4)	11 185 355	11 393 298
1. Składki przypisane brutto	11 249 293	11 700 776
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	309 143	285 778
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygaste brutto	(196 309)	38 007
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	48 896	16 307
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	217 941	257 946
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	135 023	146 967
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	6 981 468	7 131 378
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	6 462 374	6 789 626
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	6 532 499	6 852 362
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	70 125	62 736
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	519 094	341 752
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	638 679	401 798
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	119 585	60 046
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	(681)	62
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	2 898 089	2 881 886
1. Koszty akwizycji, w tym:	2 218 370	2 224 446
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(62 062)	(70 455)
2. Koszty administracyjne	695 213	679 408
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	15 494	21 968
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	391 529	397 854
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	(174 563)	(5 512)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	1 442 477	1 392 543

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

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

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Składki (1-2-3+4)	441 641	390 001
1. Składki przypisane brutto	585 380	436 093
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	(405)	21 567
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	139 406	43 027
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(4 738)	18 502
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	2 813	3 807
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	129 793	110 124
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	89 940	103 166
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	89 965	103 166
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	25	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	39 853	6 958
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	39 853	6 960
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	(1)	-
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	145 949	133 876
1. Koszty akwizycji, w tym:	108 111	94 818
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(90 912)	(30 272)
2. Koszty administracyjne	40 788	41 188
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	2 950	2 130
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	5 702	4 664
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	163 011	145 144

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 2 Ubezpieczenie choroby

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Składki (1-2-3+4)	6 084	6 014
1. Składki przypisane brutto	9 031	6 028
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	4	3
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	2 945	13
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	2	2
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	10	32
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	2 068	3 161
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	2 083	3 003
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	2 083	3 003
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	-	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	(15)	158
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(15)	158
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	1 790	2 332
1. Koszty akwizycji, w tym:	1 375	1 496
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(1)	(2)
2. Koszty administracyjne	415	836
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	-	-
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	57	84
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	2 179	469

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

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

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Składki (1-2-3+4)	3 115 674	3 225 486
1. Składki przypisane brutto	2 977 001	3 219 818
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	5 363	8 084
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(144 875)	(13 956)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(839)	(204)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	25 352	30 613
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	1 999 819	2 201 658
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	1 929 076	2 113 203
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	1 929 065	2 113 225
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	(11)	22
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	70 743	88 455
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	70 807	88 408
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	64	(47)
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	(90)	-
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	741 640	748 410
1. Koszty akwizycji, w tym:	600 197	622 331
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	22 144	1 279
2. Koszty administracyjne	140 364	124 727
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	(1 079)	(1 352)
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	43 136	52 329
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	356 521	253 702

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 4 Ubezpieczenie casco pojazdów szynowych

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Składki (1-2-3+4)	5 984	5 799
1. Składki przypisane brutto	11 531	4 041
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	5 439	974
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	2 178	(3 406)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	2 070	(674)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	12	192
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	3 175	3 549
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	1 554	2 909
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	1 920	3 409
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	366	500
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	1 621	640
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	1 253	301
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(368)	(339)
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	(189)	(14)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	1 671	1 479
1. Koszty akwizycji, w tym:	1 808	1 511
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(354)	659
2. Koszty administracyjne	250	206
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	387	238
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	869	112
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	290
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	470	575

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 5 Ubezpieczenie casco statków powietrznych

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Składki (1-2-3+4)	11 589	6 016
1. Składki przypisane brutto	31 903	7 427
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	18 008	1 376
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	17 035	79
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	14 729	44
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	412	225
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	7 428	2 733
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	3 561	4 036
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	3 561	4 036
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	-	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	3 867	(1 303)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	3 781	(1 331)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(86)	(28)
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)	(1)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	2 679	1 574
1. Koszty akwizycji, w tym:	2 231	1 399
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(230)	(45)
2. Koszty administracyjne	429	200
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	(19)	25
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	1 454	169
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	579	(27)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	(135)	1 793

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 6 Ubezpieczenie żeglugi morskiej i śródlądowej

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Składki (1-2-3+4)	19 825	16 685
1. Składki przypisane brutto	25 312	21 000
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	5 887	4 261
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(359)	(332)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	41	(386)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	443	442
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	12 753	14 368
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	9 602	10 926
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	9 603	12 458
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	1	1 532
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	3 151	3 442
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	2 813	3 326
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(338)	(116)
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	4 841	4 181
1. Koszty akwizycji, w tym:	4 321	3 801
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(69)	148
2. Koszty administracyjne	686	525
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	166	145
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	807	434
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	991	(75)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	876	(1 781)

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 7 Ubezpieczenie przedmiotów w transporcie

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Składki (1-2-3+4)	8 500	8 347
1. Składki przypisane brutto	11 472	11 060
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	3 475	2 246
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	312	587
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	815	120
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	56	223
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	1 768	4 331
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	2 424	2 112
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	2 424	2 112
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	-	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	(656)	2 219
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(707)	2 199
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(51)	(20)
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)	-
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	3 748	4 550
1. Koszty akwizycji, w tym:	2 932	3 029
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(21)	(113)
2. Koszty administracyjne	860	1 585
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	44	64
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	383	239
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	(69)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	2 661	(481)

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 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Składki (1-2-3+4)	1 202 180	1 143 190
1. Składki przypisane brutto	1 332 353	1 282 126
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	92 223	76 981
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	49 058	59 614
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	11 108	(2 341)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	4 159	6 987
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	563 891	559 554
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	514 853	518 934
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	524 320	522 849
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	9 467	3 915
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	49 038	40 620
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	53 795	45 787
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	4 757	5 167
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	(59)	5
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	399 928	388 589
1. Koszty akwizycji, w tym:	305 907	288 766
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(6 419)	(20 439)
2. Koszty administracyjne	97 319	102 858
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	3 298	3 035
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	41 003	41 630
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	(47 157)	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	248 733	160 399

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 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Składki (1-2-3+4)	875 648	864 664
1. Składki przypisane brutto	842 589	964 484
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	38 997	70 182
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygaste brutto	(94 296)	27 531
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(22 240)	(2 107)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	3 811	5 099
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	540 366	445 572
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	553 873	424 817
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	556 875	429 002
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	3 002	4 185
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	(13 507)	20 755
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(33 998)	35 194
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(20 491)	14 439
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	(43)	(3)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	271 094	269 708
1. Koszty akwizycji, w tym:	219 575	218 610
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	12 693	261
2. Koszty administracyjne	52 268	54 370
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	749	3 272
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	20 546	10 058
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	(60 858)	14 495
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	108 354	129 933

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 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Składki (1-2-3+4)	4 293 785	4 533 144
1. Składki przypisane brutto	4 101 521	4 441 049
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	13 231	20 067
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygaste brutto	(205 219)	(111 961)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	276	201
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	201 196	238 511
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	90 898	83 158
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	3 085 080	3 245 579
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	2 811 242	3 064 711
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	2 824 339	3 086 083
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	13 097	21 372
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	273 838	180 868
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	447 589	208 468
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	173 751	27 600
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	(192)	-
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	922 034	940 712
1. Koszty akwizycji, w tym:	675 106	700 366
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	19 719	7 253
2. Koszty administracyjne	245 668	239 024
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	(1 260)	(1 322)
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	255 377	266 388
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	323 580	402 134

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 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Składki (1-2-3+4)	5 612	5 012
1. Składki przypisane brutto	17 139	7 178
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	12 417	1 867
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	8 128	566
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	9 018	267
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	36	39
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	234	132
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	(278)	(2 473)
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	418	752
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	2 723	919
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	2 305	167
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	(696)	(3 225)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(3 121)	(823)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(2 425)	2 402
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	3 088	2 466
1. Koszty akwizycji, w tym:	2 227	1 988
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	112	(135)
2. Koszty administracyjne	886	517
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	25	39
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	971	299
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	(100)	(15)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	2 201	4 906

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 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Składki (1-2-3+4)	2 517	1 674
1. Składki przypisane brutto	3 672	3 000
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	942	1 244
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygaste brutto	96	18
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(117)	(64)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	85	64
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	1 341	782
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	1 321	431
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	1 321	476
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	-	45
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	20	351
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(4)	340
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(24)	(11)
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	881	778
1. Koszty akwizycji, w tym:	667	617
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(23)	60
2. Koszty administracyjne	214	177
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	-	16
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	74	48
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	306	130

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 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Składki (1-2-3+4)	672 935	665 737
1. Składki przypisane brutto	702 389	703 090
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	25 692	24 377
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	4 333	12 705
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	571	(271)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	16 709	19 396
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	4 411	12 355
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	401 360	311 649
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	309 208	328 108
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	311 958	335 204
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	2 750	7 096
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	92 152	(16 459)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	59 632	(10 665)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(32 520)	5 794
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	(333)	(4)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	209 619	207 165
1. Koszty akwizycji, w tym:	168 462	166 753
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(2 756)	(4 457)
2. Koszty administracyjne	43 237	42 608
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	2 080	2 196
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	13 420	17 122
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	(67 850)	(20 971)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	137 839	182 527

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 14 Ubezpieczenie kredytu

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Składki (1-2-3+4)	17 115	12 798
1. Składki przypisane brutto	18 940	16 482
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	1 960	3 149
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(281)	841
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(146)	306
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	235	116
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	1 690	9 362
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	9 507	2 891
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	16 134	4 567
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	6 627	1 676
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	(7 817)	6 471
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(14 194)	12 443
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(6 377)	5 972
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	543	135
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	6 126	4 257
1. Koszty akwizycji, w tym:	1 975	1 916
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	237	(189)
2. Koszty administracyjne	4 755	3 110
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	604	769
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	89	38
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	2 038	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	6 864	(878)

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 15 Gwarancja ubezpieczeniowa

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Składki (1-2-3+4)	28 613	34 051
1. Składki przypisane brutto	46 667	47 218
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	24 575	29 923
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(7 681)	(11 755)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(1 160)	5 001
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	180	510
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	22 088	13 061
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	21 557	12 475
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	49 392	33 214
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	27 835	20 739
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	531	586
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	612	909
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	81	323
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	15 779	12 831
1. Koszty akwizycji, w tym:	13 282	11 216
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(1 521)	(4 482)
2. Koszty administracyjne	10 071	9 803
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	7 574	8 188
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	179	130
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	(1 702)	1 702
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	(7 551)	6 837

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 16 Ubezpieczenie różnych ryzyk finansowych

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Składki (1-2-3+4)	84 153	66 497
1. Składki przypisane brutto	146 800	109 129
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	61 179	19 686
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	40 986	21 414
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	39 518	(1 532)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	547	1 990
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	24 651	13 773
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	18 268	11 202
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	22 723	12 689
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	4 455	1 487
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	6 383	2 571
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	9 995	1 479
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	3 612	(1 092)
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	(309)	(56)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	57 036	46 042
1. Koszty akwizycji, w tym:	30 926	23 411
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(13 108)	(17 546)
2. Koszty administracyjne	26 086	27 158
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	(24)	4 527
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	3 988	958
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	(1 346)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	(666)	9 116

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 17 Ubezpieczenie ochrony prawnej

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Składki (1-2-3+4)	11 074	10 077
1. Składki przypisane brutto	11 873	10 601
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	-	-
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	799	524
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	12	8
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	9 059	3 119
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	5 063	2 344
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	5 063	2 344
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	-	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	3 996	775
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	3 996	775
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	4 047	3 999
1. Koszty akwizycji, w tym:	3 141	3 103
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(190)	(70)
2. Koszty administracyjne	906	896
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	-	-
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	71	53
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	(504)	504
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	(1 587)	2 410

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 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Składki (1-2-3+4)	382 426	398 106
1. Składki przypisane brutto	373 720	410 952
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	156	(209)
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(8 874)	12 498
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(12)	(557)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	1 353	1 014
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	175 416	191 476
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	178 824	183 606
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	179 030	183 606
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	206	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	(3 408)	7 870
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(3 408)	7 870
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	106 139	108 937
1. Koszty akwizycji, w tym:	76 127	79 315
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(1 363)	(2 365)
2. Koszty administracyjne	30 011	29 620
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	(1)	(2)
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	3 403	3 099
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	98 821	95 608

Techniczne rachunki ubezpieczeń – reasekuracja czynna

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna ogółem

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Składki (1-2-3+4)	875 345	909 793
1. Składki przypisane brutto	1 287 384	1 338 609
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	456 917	466 739
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygaste brutto	(37 491)	121 683
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	7 387	159 606
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	15 930	6 953
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	541 441	628 976
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	450 466	481 174
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	645 170	681 796
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	194 704	200 622
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	90 975	147 802
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	106 667	111 914
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	15 692	(35 888)
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	183	283
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	250 198	264 463
1. Koszty akwizycji, w tym:	243 178	264 679
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	32 969	52 475
2. Koszty administracyjne	29 621	24 106
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	22 601	24 322
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	10 161	10 377
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	(908)	(244)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	90 200	12 891

W latach 2020 i 2019 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 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Składki (1-2-3+4)	17 946	10 791
1. Składki przypisane brutto	7 643	19 160
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	333	191
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(10 634)	8 192
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	2	14
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	1 427	933
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	12 380	5 703
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	9 488	5 838
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	9 494	5 842
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	6	4
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	2 892	(135)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	2 887	(189)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(5)	(54)
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	4 983	3 258
1. Koszty akwizycji, w tym:	4 551	2 501
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	1 266	(462)
2. Koszty administracyjne	438	766
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	6	9
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	3 689	802
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	(540)	539
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	(1 139)	1 422

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

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

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Składki (1-2-3+4)	672 095	677 296
1. Składki przypisane brutto	694 262	676 236
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	17 937	20 407
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	2 855	(20 893)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(1 375)	574
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	3 191	2 014
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	421 619	500 365
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	369 295	351 080
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	376 285	351 080
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	6 990	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	52 324	149 285
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	95 602	163 796
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	43 278	14 511
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	183	207
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	210 285	206 237
1. Koszty akwizycji, w tym:	189 953	195 119
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	7 378	10 684
2. Koszty administracyjne	20 484	11 370
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	152	252
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	5 684	1 359
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	37 515	(28 858)

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

KLASA RACHUNKOWA NR 3 Komunikacyjne pozostałe (grupa 3)

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Składki (1-2-3+4)	7 635	20 676
1. Składki przypisane brutto	5 208	6 680
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	490	490
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(2 848)	(14 398)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	69	88
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	22	711
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	1 950	14 093
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	4 269	15 080
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	4 269	15 294
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	-	214
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	(2 319)	(987)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(2 319)	(987)
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	2 678	14 019
1. Koszty akwizycji, w tym:	2 415	8 681
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	649	5 235
2. Koszty administracyjne	265	5 339
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	2	1
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	642	19
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	382	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	2 005	(6 744)

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

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

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Składki (1-2-3+4)	5 355	10 754
1. Składki przypisane brutto	17 572	18 081
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	10 954	7 264
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	1 970	4 741
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	707	4 678
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	302	38
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	(312)	2 011
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	1 332	983
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	1 838	983
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	506	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	(1 644)	1 028
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(2 487)	1 684
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(843)	656
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	1 065	1 610
1. Koszty akwizycji, w tym:	1 138	1 652
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(161)	(410)
2. Koszty administracyjne	197	132
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	270	174
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	(62)	254
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	105	(23)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	4 861	6 940

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

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

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Składki (1-2-3+4)	91 344	104 936
1. Składki przypisane brutto	358 266	446 209
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	279 201	317 816
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(25 484)	107 166
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(13 205)	83 709
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	7 052	2 997
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	51 657	77 620
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	47 680	86 958
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	222 086	274 519
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	174 406	187 561
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	3 977	(9 338)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(26 930)	(56 612)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(30 907)	(47 274)
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
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	9 007	8 250
1. Koszty akwizycji, w tym:	20 013	23 059
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	4 505	(757)
2. Koszty administracyjne	5 122	3 953
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	16 128	18 762
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	338	3 295
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	37 394	18 684

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

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

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Składki (1-2-3+4)	55 948	43 226
1. Składki przypisane brutto	65 200	55 286
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	11 317	8 212
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	355	2 716
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	2 420	(1 132)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	188	39
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	46 366	25 917
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	12 159	17 605
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	14 665	22 277
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	2 506	4 672
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	34 207	8 312
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	32 491	8 263
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(1 716)	(49)
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)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	5 238	13 323
1. Koszty akwizycji, w tym:	4 245	13 056
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	1 041	4 512
2. Koszty administracyjne	1 659	985
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	666	718
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	(12)	16
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	(1 828)	(177)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	6 372	4 194

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

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

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Składki (1-2-3+4)	567	584
1. Składki przypisane brutto	14 005	9 097
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	14 063	7 720
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	7 432	2 862
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	8 057	2 069
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	493	47
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	(20)	33
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	3	9
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	476	424
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	473	415
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	(23)	24
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	1 938	505
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	1 961	481
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	1 269	293
1. Koszty akwizycji, w tym:	3 728	2 290
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(1 404)	(939)
2. Koszty administracyjne	647	398
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	3 106	2 395
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	156	75
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	(1)	3
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	(344)	227

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

KLASA RACHUNKOWA NR 8 Świadczenie pomocy (grupa 18)

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Składki (1-2-3+4)	607	3 590
1. Składki przypisane brutto	264	105
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	283	286
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(629)	(3 714)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(3)	57
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	29	6
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	614	1 673
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	1 010	1 639
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	1 010	1 639
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	-	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	(396)	34
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(396)	34
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	230	1 981
1. Koszty akwizycji, w tym:	133	921
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	145	867
2. Koszty administracyjne	100	1 066
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	3	6
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	-	1
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	(208)	(59)

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

KLASA RACHUNKOWA NR 10 Pozostałe (grupa 16)

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Składki (1-2-3+4)	23 848	37 940
1. Składki przypisane brutto	124 964	107 755
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	122 339	104 353
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(10 508)	35 011
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	10 715	69 549
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	3 226	168
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	7 187	1 561
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	5 230	1 982
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	15 047	9 738
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	9 817	7 756
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	1 957	(421)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	5 881	(4 580)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	3 924	(4 159)
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	15 443	15 492
1. Koszty akwizycji, w tym:	17 002	17 400
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	19 550	33 745
2. Koszty administracyjne	709	97
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	2 268	2 005
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	(274)	4 556
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	974	(586)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	3 744	17 085

Dodatkowe informacje i objaśnienia

1. Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-
b) wartość firmy	-	-
c) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości w tym:	258 351	268 790
- oprogramowanie komputerowe	255 384	267 159
d) inne wartości niematerialne i prawne	78	52
e) zaliczki na wartości niematerialne i prawne	47 237	47 371
Wartości niematerialne i prawne, razem	305 666	316 213

Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych, łącznie	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	882 213	827 390
b) zwiększenia (z tytułu)	110 325	123 620
- zakup	56 123	63 222
- przeniesienia	53 822	60 398
- inne (w tym oszacowania)	380	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	161 021	68 797
- sprzedaż	-	-
- likwidacja	104 764	4 712
- przeniesienia	53 822	60 398
- inne (w tym oszacowania)	2 435	3 687
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	831 517	882 213
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	564 791	490 834
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	(40 149)	73 957
- odpisy bieżącego roku	63 420	78 097
- sprzedaż	33	-
- likwidacja	(103 957)	(4 140)
- inne	355	-
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	524 642	564 791
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	1 209	1 611
- zwiększenia	-	-
- zmniejszenia	-	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	305 666	316 213

Wartości niematerialne i prawne - struktura własnościowa	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) własne	305 666	316 213
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu	-	-
Wartości niematerialne i prawne, razem	305 666	316 213

Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych za rok zakończony 31 grudnia 2020 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. niem. i prawne w budowie	Wartości niematerialne i prawne razem
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	-	-	833 561	821 915	72	48 580	882 213
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-	54 143	51 253	59	56 123	110 325
- zakup	-	-	-	-	-	56 123	56 123
- przeniesienia	-	-	53 763	51 253	59	-	53 822
- inne (w tym oszacowania)	-	-	380	-	-	-	380
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	104 764	99 196	-	56 257	161 021
- sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	104 764	99 196	-	-	104 764
- przeniesienia	-	-	-	-	-	53 822	53 822
- inne (w tym oszacowania)	-	-	-	-	-	2 435	2 435
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	-	-	782 940	773 972	131	48 446	831 517
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-	-	564 771	554 756	20	-	564 791
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	-	-	(40 182)	(36 168)	33	-	(40 149)
- odpisy bieżącego roku	-	-	63 420	62 351	-	-	63 420
- sprzedaż	-	-	-	-	33	-	33
- likwidacja	-	-	(103 957)	(98 519)	-	-	(103 957)
- inne	-	-	355	-	-	-	355
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-	-	524 589	518 588	53	-	524 642
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	-	-	-	-	-	1 209	1 209
- zwiększenia	-	-	-	-	-	-	-
- zmniejszenia	-	-	-	-	-	-	-
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-	-	-	-	-	1 209	1 209
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	-	-	258 351	255 384	78	47 237	305 666

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

2. Lokaty

2.1 Struktura geograficzna lokat

Struktura geograficzna lokat na 31 grudnia 2020 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⁾	712 340	451 777	310 722	138 596	-	-	-	-	-	-	-	-	712 340	451 777	310 722	138 596
II. Lokaty w jednostkach podporządkowanych ²⁾	10 905 345	17 118 256	14 536 894	1 155 407	1 140 373	953 205	1 495 603	-	197 667	104 086	127 950	-	12 243 385	18 175 547	16 160 447	1 155 407
III. Inne lokaty finansowe	16 929 407	20 712 917	19 273 020	12 549	1 412 345	1 611 751	1 607 305	-	2 516 899	2 855 557	2 855 557	-	20 858 651	25 180 225	23 735 882	12 549
1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	19 247	2 408	2 408	12 500	-	-	-	-	-	-	-	-	19 247	2 408	2 408	12 500
- wyceniane w wartości godziwej	6 732	2 393	2 393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 732	2 393	2 393	-
- 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	5 247 377	7 368 565	7 368 565	49	83 817	112 282	112 282	-	140 307	175 899	175 899	-	5 471 501	7 656 746	7 656 746	49
3. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	10 639 548	12 305 708	10 871 654	-	1 193 450	1 349 918	1 349 918	-	2 376 592	2 679 658	2 679 658	-	14 209 590	16 335 284	14 901 230	-
- wyceniane w wartości godziwej	2 905 535	3 084 927	3 084 927	-	1 193 450	1 349 918	1 349 918	-	2 376 592	2 679 658	2 679 658	-	6 475 577	7 114 503	7 114 503	-
- wyceniane według skorygowanej ceny nabycia lub kosztu nabycia	7 734 013	9 220 781	7 786 727	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 734 013	9 220 781	7 786 727	-
4. Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Pozostałe pożyczki	989 156	998 032	992 189	-	135 078	146 164	141 719	-	-	-	-	-	1 124 234	1 144 196	1 133 908	-
7. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	34 079	34 079	34 079	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 079	34 079	34 079	-
8. Pozostałe lokaty	-	4 125	4 125	-	-	3 387	3 386	-	-	-	-	-	-	7 512	7 511	-
IV. Należności depozytowe od cedentów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	28 547 092	38 282 950	34 120 636	1 306 552	2 552 718	2 564 956	3 102 908	-	2 714 566	2 959 643	2 983 507	-	33 814 376	43 807 549	40 207 051	1 306 552

¹⁾ Prezentowana wartość godziwa nieruchomości wynika z wycen przeprowadzonych w 2020 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 2020 roku	Krajowe - wartość bilansowa netto	Zagraniczne - kraje UE - wartość bilansowa netto	Zagraniczne - pozostałe kraje - wartość bilansowa netto	Razem
I. Nieruchomości	310 722	-	-	310 722
II. Lokaty w jednostkach podporządkowanych	14 536 894	1 495 603	127 950	16 160 447
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynku regulowanym	8 042 822	-	-	8 042 822
- z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym	6 494 072	1 495 603	127 950	8 117 625
- z ograniczoną zbywalnością	-	-	-	-
III. Inne lokaty finansowe	19 273 020	1 607 305	2 855 557	23 735 882
1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	2 408	-	-	2 408
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynku regulowanym	2 393	-	-	2 393
- z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym	15	-	-	15
- z ograniczoną zbywalnością	-	-	-	-
2. Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 368 565	112 282	175 899	7 656 746
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynku regulowanym	-	-	-	-
- z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym	7 368 565	112 282	175 899	7 656 746
- z ograniczoną zbywalnością	-	-	-	-
3. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	10 871 654	1 349 918	2 679 658	14 901 230
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynku regulowanym	10 871 654	1 349 918	2 679 658	14 901 230
- z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym	-	-	-	-
- z ograniczoną zbywalnością	-	-	-	-
4. Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-	-	-
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynku regulowanym	-	-	-	-
- z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym	-	-	-	-
- z ograniczoną zbywalnością	-	-	-	-
5. Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-
6. Pozostałe pożyczki	992 189	141 719	-	1 133 908
7. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	34 079	-	-	34 079
8. Pozostałe lokaty	4 125	3 386	-	7 511
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynku regulowanym	-	-	-	-
- z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym	4 125	3 386	-	7 511
- z ograniczoną zbywalnością	-	-	-	-
IV. Należności depozytowe od cedentów	-	-	-	-
Razem	34 120 636	3 102 908	2 983 507	40 207 051

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 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 Wyplacalność II, dla których przyjęto nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami według systemu Wyplacalność 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 rynku regulowanym	8 886 009	-	-	8 886 009
- 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 rynku regulowanym	364	-	-	364
- 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 rynku regulowanym	-	-	-	-
- 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 rynku regulowanym	7 895 624	2 147 064	1 560 493	11 603 181
- z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym	-	-	-	-
- z ograniczoną zbywalnością	-	-	-	-
4. Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-	-	-
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynku regulowanym	-	-	-	-
- 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 rynku regulowanym	-	-	-	-
- 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

2.2 Zmiana stanu instrumentów finansowych wg portfeli

Zmiana stanu instrumentów finansowych wg portfeli za rok zakończony 31 grudnia 2020 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:	341 897	1 230 946	5 034	1 568 209	38	9 630
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	292 489	1 230 946	50	1 521 328	38	2 119
Pozostałe lokaty	49 408	-	4 984	46 881	-	7 511
b) zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	10 352	-	59 240	13 059	1 720	54 813
c) pożyczki udzielone i należności własne, w tym:	1 140 624	98 187 066	21 315	98 053 030	1 304	1 294 671
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	127 336	-	785	1 435	3	126 683
Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-	-	-
Pozostałe pożyczki	923 690	58 503 562	20 530	58 312 572	1 301	1 133 908
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	89 598	39 683 504	-	39 739 023	-	34 079
d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności, w tym:	4 505 650	4 443 347	126 748	1 406 209	10 397	7 659 139
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	4 505 650	4 443 347	126 748	1 406 209	10 397	7 659 139
e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	13 858 139	5 864 657	960 108	5 811 958	98 504	14 772 442
Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 180 433	5 459 520	423 212	5 393 885	10 125	7 659 154
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	6 677 706	405 138	536 897	418 073	88 379	7 113 289
Razem aktywa w pozostałych jednostkach	19 846 310	109 726 016	1 113 205	106 839 406	110 242	23 735 882
Lokaty w jednostkach powiązanych	15 966 388	67 323	518 868	4 284	1 090 577	15 457 719
Pożyczki udzielone podmiotom podporządkowanym	462 088	77 805	6 922	16 399	3 982	526 434
Pozostałe lokaty w jednostkach podporządkowanych	52 071	144 813	-	20 590	-	176 294
Razem aktywa w jednostkach podporządkowanych	16 480 547	289 941	525 791	41 273	1 094 559	16 160 447
Razem zobowiązania	10 352	-	59 240	13 059	1 720	54 813

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

2.3 Lokaty w nieruchomości

Lokaty w nieruchomości (wg grup)	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) grunty własne	17 440	17 936
- według cen nabycia	22 891	23 261
- według bieżącej wartości	46 615	52 648
b) prawo wieczystego użytkowania gruntu	223	55
c) budynki i budowle	289 300	310 832
- według cen nabycia	659 970	663 629
- według bieżącej wartości	310 917	331 961
d) spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu	2 412	3 390
e) inwestycje budowlane	1 347	555
f) zaliczki na poczet inwestycji budowlanych	-	-
Lokaty w nieruchomości (wg grup), razem	310 722	332 768

Zmiana stanu lokat w nieruchomości	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) wartość brutto na początek okresu	717 124	730 664
b) zwiększenia (z tytułu)	9 448	7 359
- inwestycje	5 120	3 016
- z zakupów bezpośrednich	4 328	3 268
- pozostałe	-	1 075
c) zmniejszenia (z tytułu)	14 232	20 899
- likwidacja	-	10
- sprzedaż	9 904	17 621
- darowizny	-	-
- pozostałe	4 328	3 268
d) wartość brutto na koniec okresu	712 340	717 124
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	252 321	246 693
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	10 701	5 628
- odpisy amortyzacyjne bieżącego roku	13 177	13 224
- umorzenie środków trwałych zlikwidowanych	-	-
- umorzenie środków trwałych sprzedanych	(3 272)	(6 509)
- umorzenie środków trwałych darowanych	-	-
- pozostałe	796	(1 087)
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	263 022	252 321
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	132 035	136 944
- zwiększenia	6 561	20 957
- zmniejszenia	-	25 866
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	138 596	132 035
j) wartość netto na koniec okresu	310 722	332 768

Zmiana stanu wartości nieruchomości za rok zakończony 31 grudnia 2020 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	45 468	663 629	7 472	555	-	717 124
b) zwiększenia (z tytułu)	2 572	1 756	-	5 120	-	9 448
- inwestycje	-	-	-	5 120	-	5 120
- z zakupów bezpośrednich	2 572	1 756	-	-	-	4 328
- pozostałe	-	-	-	-	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	2 484	5 415	2 005	4 328	-	14 232
- likwidacja	-	-	-	-	-	-
- sprzedaż	2 484	5 415	2 005	-	-	9 904
- darowizny	-	-	-	-	-	-
- pozostałe	-	-	-	4 328	-	4 328
d) wartość brutto na koniec okresu	45 556	659 970	5 467	1 347	-	712 340
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	22 026	226 213	4 082	-	-	252 321
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	416	11 312	(1 027)	-	-	10 701
- odpisy amortyzacyjne bieżącego roku	284	12 737	156	-	-	13 177
- umorzenie nieruchomości zlikwidowanych	-	-	-	-	-	-
- umorzenie nieruchomości sprzedanych	(664)	(1 425)	(1 183)	-	-	(3 272)
- umorzenie nieruchomości darowanych	-	-	-	-	-	-
- pozostałe	796	-	-	-	-	796
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	22 442	237 525	3 055	-	-	263 022
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	5 451	126 584	-	-	-	132 035
- zwiększenia	-	6 561	-	-	-	6 561
- zmniejszenia	-	-	-	-	-	-
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	5 451	133 145	-	-	-	138 596
j) wartość netto na koniec okresu	17 663	289 300	2 412	1 347	-	310 722

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

Nieruchomości (wg wykorzystania)	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) nieruchomości dla działalności własnej	296 613	312 912
b) pozostałe nieruchomości	14 109	19 856
Nieruchomości (wg wykorzystania), razem	310 722	332 768

Lokaty w nieruchomości	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) krótkoterminowe	11 323	14 985
b) długoterminowe	299 399	317 783
Lokaty w nieruchomości, razem	310 722	332 768

Lokaty w nieruchomości (struktura walutowa)	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) w walucie polskiej	310 722	332 768
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Lokaty w nieruchomości, razem	310 722	332 768

Lokaty w nieruchomości	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Wartość gruntów w użytkowaniu wieczystym nie wykorzystywanych na własne potrzeby	1	55
Wartość gruntów w użytkowaniu wieczystym nie wykorzystywanych na własne potrzeby, razem	1	55

2.4 Lokaty w jednostkach podporządkowanych

Lokaty w jednostkach podporządkowanych (wartość bilansowa)	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) udziały lub akcje w jednostkach zależnych, w tym:	15 428 279	15 965 517
- lokaty długoterminowe	15 428 279	15 965 517
b) udziały lub akcje w jednostkach współzależnych, w tym:	-	-
- lokaty długoterminowe	-	-
c) udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych, w tym:	29 440	871
- lokaty długoterminowe	29 440	871
d) pożyczki udzielone jednostkom zależnym, w tym:	526 434	462 088
- lokaty długoterminowe	526 434	453 205
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:	176 294	52 071
- lokaty długoterminowe	91 960	-
Lokaty w jednostkach podporządkowanych, razem	16 160 447	16 480 547

Lokaty w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) udziały lub akcje, w tym:	15 457 719	15 966 388
- w jednostkach zależnych	15 428 279	15 965 517
- w jednostkach współzależnych	-	-
- w jednostkach stowarzyszonych	29 440	871
b) pożyczki udzielone, w tym:	526 434	462 088
- dla jednostek zależnych	523 374	462 088
- dla jednostek współzależnych	-	-
- dla jednostek stowarzyszonych	3 060	-
c) dłużne papiery wartościowe, w tym:	-	-
- jednostek zależnych	-	-
- jednostek współzależnych	-	-
- jednostek stowarzyszonych	-	-
d) inne, (wg rodzaju), w tym:	176 294	52 071
d1) lokaty terminowe, w tym:	84 334	51 386
- w jednostkach zależnych	84 334	51 386
- w jednostkach współzależnych	-	-
- w jednostkach stowarzyszonych	-	-
d2) instrumenty pochodne, w tym:	-	685
- w jednostkach zależnych	-	685
- w jednostkach współzależnych	-	-
- w jednostkach stowarzyszonych	-	-
d3) pozostałe, w tym:	91 960	-
- w jednostkach zależnych	91 960	-
- w jednostkach współzależnych	-	-
- w jednostkach stowarzyszonych	-	-
Lokaty w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności, razem	16 160 447	16 480 547

Lokaty w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności, w tym:	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) wartość firmy jednostek podporządkowanych	1 646 411	2 888 616
- jednostek zależnych	1 619 503	2 888 616
- jednostek współzależnych	-	-
- jednostek stowarzyszonych	26 908	-
b) ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	-	-
- jednostek zależnych	-	-
- jednostek współzależnych	-	-
- jednostek stowarzyszonych	-	-

Zmiana stanu wartości firmy - jednostki zależne	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) wartość firmy brutto na początek okresu, w tym:	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
- Lietuvos Draudimas AB	436 809	436 809
- Link4 SA	221 377	221 377
- Bank Pekao	1 757 491	1 757 491
- AAS Balta	89 559	89 559
- Alior Bank	1 075 672	1 075 672
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	3 586 945	3 586 945
- UAB PZU Lietuva Gyvybes Draudimas	81	81

Zmiana stanu wartości firmy - jednostki zależne	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
- 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
- Bank 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	698 329	468 219
- 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	72 637	31 698
- Link4 SA	78 711	63 953
- Bank Pekao	227 008	139 134
- AAS Balta	30 341	23 470
- Alior Bank	283 595	203 927
f) odpis wartości firmy za okres	130 649	230 110
- Lietuvos Draudimas AB	9 658	40 939
- Link4 SA	14 758	14 758
- Bank Pekao	76 820	87 874
- AAS Balta	1 800	6 871
- Alior Bank	27 613	79 668
g) odpis z tytułu utraty wartości firmy za okres	1 138 464	-
- Bank Pekao	374 000	-
- Alior Bank	764 464	-
h) odpis wartości firmy na koniec okresu	1 967 442	698 329
- 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	82 295	72 637
- Link4 SA	93 469	78 711
- Bank Pekao	677 828	227 008
- AAS Balta	32 141	30 341
- Alior Bank	1 075 672	283 595
i) wartość firmy netto na koniec okresu	1 619 503	2 888 616
- Lietuvos Draudimas AB	354 514	364 172
- Link4 SA	127 908	142 666
- Bank Pekao	1 079 663	1 530 483
- AAS Balta	57 418	59 218
- Alior Bank	-	792 077

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

Zmiana stanu wartości firmy - jednostki stowarzyszone	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) wartość firmy brutto na początek okresu, w tym:	-	-
b) zwiększenia (z tytułu)	26 908	-
- RUCH SA	26 908	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	26 908	-
- RUCH SA	26 908	-
e) odpis wartości firmy na początek okresu	-	-
f) odpis wartości firmy za okres	-	-
g) odpis z tytułu utraty wartości wartości firmy za okres	-	-
h) odpis wartości firmy na koniec okresu	-	-
i) wartość firmy netto na koniec okresu	26 908	-
- RUCH SA	26 908	-

2.4.1. Testy na utratę wartości udziałów w jednostkach podporządkowanych i dokonanie odpisów pomniejszających wartość firmy oraz znaku towarowego

W związku z wywołanym pandemią COVID-19 pogorszeniem koniunktury gospodarczej, co doprowadziło do serii obniżek stóp procentowych NBP oraz do wzrostu ryzyka kredytowego w działalności bankowej, w ciągu 2020 roku przeprowadzono testy na utratę wartości udziałów w jednostkach podporządkowanych zawierających element wartości firmy (Alior Banku oraz Banku Pekao).

Test przeprowadzony w odniesieniu do Banku Pekao na 30 czerwca 2020 wykazał utratę wartości, w związku z czym dokonano odpisu pomniejszającego wartość firmy z tytułu nabycia Banku Pekao w kwocie 374 000 tys. zł.

Testy przeprowadzone na 31 marca oraz 30 czerwca 2020 roku w odniesieniu do Alior Banku wykazały niedobory, które skutkowały koniecznością dokonania w pierwszym półroczu 2020 roku odpisu wartości firmy w kwocie 729 000 tys. zł.

W wyniku testu przeprowadzonego na 31 grudnia 2020 roku dokonano dodatkowego odpisu wartości firmy Alior Banku w kwocie 35 464 tys. zł oraz odpisu wartości znaku towarowego w wysokości 16 943 tys. zł. Wartość firmy i znaku towarowego Alior Banku na 31 grudnia 2020 roku wynosi zero.

Łączna wartość dokonanych w 2020 roku odpisów z tytułu utraty wartości wartości firmy oraz znaku towarowego wyniosła 1 155 407 tys. zł, z czego:

- 374 000 tys. zł dotyczyło Banku Pekao
- 781 407 tys. zł dotyczyło Alior Banku.

Wartość odzyskiwalną ustalono w oparciu o wartość użytkową metodą zdyskontowanych przepływów dywidendowych. Na potrzeby testu użyto projekcji finansowych na lata 2020-2026. Wydłużenie prognoz na okres przekraczający 5 lat pozwoliło w pełni uwzględnić wpływ zakładanych zmian makroekonomicznych na sytuację banków. Wobec niepewności dotyczącej długości trwania pandemii oraz jej dotkliwości dla gospodarki wartość użytkową oszacowano dla szeregu scenariuszy, w których uwzględniono różne przyszłe poziomy stóp procentowych, kosztów ryzyka i kosztów działania, w tym kosztów zwrotu prowizji w związku z wyrokiem TSUE z 11 września 2019 roku oraz warunki wypłaty dywidend. Wartość użytkową oszacowano jako wartość średnią ważoną prawdopodobieństwem wystąpienia scenariuszy. Ustalono ją przy stopie dyskontowej na poziomie 8,7% oraz stopie wzrostu po okresie prognozy równej 3,5%.

Zmiana stanu lokat w jednostkach podporządkowanych (wg rodzaju)	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) stan na początek 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
b) zwiększenia (z tytułu)	815 732	550 744
- nabycie	289 941	179 988
- korekty aktualizujące wartość	525 791	370 756
- inne	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	1 135 832	126 966
- zbycie lub wykup	41 273	66 996
- korekty aktualizujące wartość	1 094 559	59 970
- inne	-	-
d) stan na koniec okresu	16 160 447	16 480 547
- udziały i akcje w jednostkach podporządkowanych	15 457 719	15 966 388
- pożyczki udzielone	526 434	462 088
- inne	176 294	52 071

Udziały oraz papiery wartościowe w jednostkach podporządkowanych	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	8 042 822	8 886 009
b) niedopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	7 414 897	7 080 379
Udziały oraz papiery wartościowe w jednostkach podporządkowanych, razem	15 457 719	15 966 388

Udziały, akcje i inne instrumenty finansowe w jednostkach podporządkowanych (lokaty długoterminowe) – wg zbywalności	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynku regulowanym (wartość bilansowa)	8 042 822	8 886 009
a) akcje (wartość bilansowa):	8 042 822	8 886 009
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	(843 187)	90 135
- wartość na początek okresu	8 886 009	8 795 874
- 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, nienotowane na rynku regulowanym (wartość bilansowa)	8 033 291	7 533 584
a) akcje (wartość bilansowa):	6 751 203	6 447 664
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	303 539	184 972
- wartość na początek okresu	6 447 664	6 262 692
- wartość według cen nabycia	2 212 854	2 179 531
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	1 282 088	1 085 920
udziały w jednostkach podporządkowanych (wartość bilansowa)	663 694	632 715
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	30 979	20 152
- wartość na początek okresu	632 715	612 563
- wartość według cen nabycia	587 455	587 455
pożyczki udzielone (wartość bilansowa)	526 434	453 205
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	73 229	89 564
- wartość na początek okresu	453 205	363 641
- wartość według cen nabycia	514 476	444 171
pozostałe lokaty (wartość bilansowa)	91 960	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	91 960	-
C. 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	12 159 050	11 963 462
Wartość na początek okresu, razem	16 419 593	16 034 770
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	(435 440)	384 823
Wartość bilansowa, razem	16 076 113	16 419 593

Udziały, akcje i inne instrumenty finansowe w jednostkach podporządkowanych (lokaty krótkoterminowe) - wg zbywalności	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynku regulowanym (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, nienotowane na rynku regulowanym (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 ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	84 334	60 954
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):	84 334	60 954
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):	84 334	51 386
- wartość godziwa	84 334	51 386
- wartość rynkowa	84 334	51 386
- wartość według cen nabycia	84 334	51 386
c3) instrumenty pochodne (wartość bilansowa):	-	685
- wartość godziwa	-	685
- wartość rynkowa	-	685
- wartość według cen nabycia	-	-
Wartość według cen nabycia, razem	84 334	59 877
Wartość na początek okresu, razem	60 954	21 999
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	23 380	38 955
Wartość bilansowa, razem	84 334	60 954

2.4.2. 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. 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. Całą podwyższoną kwotę pożyczki wypłacono w transzach w latach 2015-2018.

1 lipca 2019 roku pomiędzy PZU a PZU Zdrowie SA zawarta została kolejna umowa pożyczki do maksymalnej kwoty 95 000 tys. zł. 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. Druga transza pożyczki w wysokości 45 000 tys. zł wypłacona została 13 maja 2020 roku, a trzecia w wysokości 20 000 tys. zł 18 grudnia 2020 roku.

Wartość bilansowa pożyczek z naliczonymi odsetkami na 31 grudnia 2020 roku wynosiła 398 250 tys. zł (na 31 grudnia 2019 roku: 332 195 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 2020 roku wyniosła 80 004 tys. zł (na 31 grudnia 2019 roku: 80 005 tys. zł).

Udziały/akcje w jednostkach podporządkowanych (lokaty długoterminowe) wg stanu na 31 grudnia 2020 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) podstawa kontroli/współkontroli/znaczącego wpływu
1. Bank Pekao SA	Warszawa	Prowadzenie działalności w zakresie czynności bankowych	zależna	wycena metodą praw własności	07.06.2017	6 001 761	73 917	6 075 678	20,00%	20,00%	n.d.
2. PZU Życie	Warszawa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń na życie	zależna	wycena metodą praw własności	18.12.1991	295 088	4 190 745	4 485 833	100,00%	100,00%	n.d.
3. Alior Bank	Warszawa	Prowadzenie działalności w zakresie czynności bankowych	zależna	wycena metodą praw własności	18.12.2015	2 750 544	(783 400)	1 967 144	31,91%	31,91%	n.d.
4. Lietuvos Draudimas AB	Wilno-Litwa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych	zależna	wycena metodą praw własności	31.10.2014	807 166	186 502	993 668	100,00%	100,00%	n.d.
5. Link4 Towarzystwo Ubezpieczeń SA („Link4”)	Warszawa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych	zależna	wycena metodą praw własności	15.09.2014	518 482	(115 963)	402 519	100,00%	100,00%	n.d.
6. TUW PZUW	Warszawa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych	zależna	wycena metodą praw własności	20.11.2015	325 850	59 134	384 984	100,00%	100,00%	n.d.
7. Apdrošināšanas Akciju Sabiedrība Balta („AAS Balta”)	Ryga-Łotwa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych	zależna	wycena metodą praw własności	30.06.2014	200 776	171 545	372 321	99,99%	99,99%	n.d.
8. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA („TFI PZU”)	Warszawa	Tworzenie, reprezentowanie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	zależna	wycena metodą praw własności	27.09.2011	38 403	180 915	219 318	100,00%	100,00%	n.d.
9. Ogródowa - Inwestycje Sp. z o.o („Ogródowa Inwestycje”)	Warszawa	Doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania, działalność w zakresie holdingów	zależna	wycena metodą praw własności	15.09.2004	142 255	4 388	146 643	100,00%	100,00%	n.d.
10. Tower-Inwestycje Sp. z o.o. („PZU Tower”)	Warszawa	Pozostała finansowa działalność usługowa z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych	pośrednio zależna	wycena metodą praw własności	17.08.1999	112 900	3 832	116 732	27,47%	27,47%	n.d.
11. PZU Pomoc SA	Warszawa	Usługowa działalność assistance	zależna	wycena metodą praw własności	18.03.2009	18 566	33 817	52 383	100,00%	100,00%	n.d.
12. PrJSC IC PZU Ukraine	Kijów-Ukraina	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych	zależna	wycena metodą praw własności	01.07.2005	143 666	(63 007)	80 659	83,23%	83,23%	n.d.

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) podstawa kontroli/współkontroli/znaczącego wpływu
13. PZU Centrum Operacji SA („PZU CO”)	Warszawa	Działalność pomocnicza związana z ubezpieczeniami i funduszami emerytalnymi	zależna	wycena metodą praw własności	27.09.2011	40 645	10 394	51 039	100,00%	100,00%	n.d.
14. UAB PZU Lietuva Gyvybes Draudimas	Wilno-Litwa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń na życie	zależna	wycena metodą praw własności	08.04.2004	40 235	(5 742)	34 493	99,34%	99,34%	n.d.
15. Pekao Financial Services Sp. z o.o. ("PFS")	Warszawa	Agent transferowy	pośrednio zależna	wycena metodą praw własności	04.06.2018	2 267	9 053	11 320	33,50%	33,50%	n.d.
16. PrJSC IC PZU Ukraine Life Insurance	Kijów-Ukraina	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń na życie	zależna	wycena metodą praw własności	01.07.2005	32 584	(9 360)	23 224	53,47%	53,47%	n.d.
17. PZU Zdrowie SA ("PZU Zdrowie")	Warszawa	Świadczenie usług medycznych	zależna	wycena metodą praw własności	02.09.2011	40 664	(40 664)	-	100,00%	100,00%	n.d.
18. PZU Finance AB (publ.)	Sztokholm-Szwecja	Usługi finansowe	zależna	wycena metodą praw własności	02.06.2014	236	2 925	3 161	100,00%	100,00%	n.d.
19. PZU Finanse Sp. z o.o.	Warszawa	Pozostała finansowa działalność usługowa z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych	zależna	wycena metodą praw własności	30.10.2013	4 050	(71)	3 979	100,00%	100,00%	n.d.
20. PZU LAB SA	Warszawa	Spółka nie prowadzi działalności	zależna	wycena metodą praw własności	13.09.2011	1 700	(615)	1 085	100,00%	100,00%	n.d.
21. Omicron BIS SA	Warszawa	Spółka nie prowadzi działalności	zależna	wycena metodą praw własności	21.08.2014	150	(59)	91	100,00%	100,00%	n.d.
22. PZU Cash SA	Warszawa	Pozostałe pośrednictwo pieniężne	zależna	wycena metodą praw własności	15.09.2017	4 315	(2 498)	1 817	100,00%	100,00%	n.d.
23. Sigma BIS SA	Warszawa	Działalność reklamowa	stowarzyszona	wycena metodą praw własności	19.08.2015	1 054	(587)	467	34,00%	34,00%	n.d.
24. Tulare Investments Sp. z o.o.	Warszawa	Spółka nie prowadzi działalności	zależna	wycena metodą praw własności	15.09.2017	56	(39)	17	100,00%	100,00%	n.d.
25. Ipsilon Sp. z o.o.	Warszawa	Usługowa działalność assistance oraz świadczenie usług medycznych	zależna	wycena metodą praw własności	02.04.2009	77	(58)	19	100,00%	100,00%	n.d.
26. PZU Corporate Member Limited	Londyn-Wielka Brytania	Działalność inwestycyjna	zależna	wycena metodą praw własności	28.09.2017	1	-	1	100,00%	100,00%	n.d.
27. RUCH SA	Warszawa	Sprzedaż detaliczna gazet i artykułów piśmienniczych prowadzonych w wyspecjalizowanych sklepach	stowarzyszona	wycena metodą praw własności	03.06.2020	28 973	1	28 974	14,50%	14,50%	n.d.
28. Armatura Kraków SA	Kraków	Produkcja i sprzedaż grzejników, baterii sanitarnych oraz administracja i zarządzanie grupą kapitałową	zależna	wycena metodą praw własności	03.11.2020	-	-	-	100,00%	100,00%	n.d.
29. PZU Projekt 01 SA	Warszawa	Spółka nie prowadzi działalności	zależna	wycena metodą praw własności	01.09.2020	150	-	150	100,00%	100,00%	n.d.
Razem						11 552 614	3 905 105	15 457 719			

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	-	9 475 908	12 767 361	1 874 988	1 102 901	13 735 869	193 020 423	114 661 844	38 627 502	233 217 182	8 754 625	-	-
2. PZU Życie ²⁾	295 000	-	3 076 728	(103 183)	-	1 217 288	-	663 748	10 828	207 247	28 511 703	8 756 050	-	1 330 976
3. Alior Bank ^{1) 2)}	1 305 540	-	5 399 627	379 122	(190 137)	(332 930)	3 039 937	68 705 294	39 938 752	16 785 041	78 642 032	4 374 794	-	-
4. Lietuvos Draudimas AB ^{1) 2)}	48 537	-	9 732	101 764	562 152	111 779	10 752	160 839	2 820	257 132	2 194 522	1 133 096	-	-
5. Link4 ²⁾	111 356	-	278 626	9 296	(150 956)	9 817	33 430	304 011	75	105 693	1 066 122	1 089 120	-	-
6. TUW PZUW ²⁾	324 900	-	3 827	36 933	-	19 324	564 144	93 755	84 813	505 033	1 219 151	636 324	-	-
7. AAS Balta ^{1) 2)}	34 182	-	5 488	49 756	191 890	64 845	16 156	58 045	282	84 631	886 291	479 907	-	-
8. TFI PZU	13 000	-	142 506	0	1 383	62 429	1 757	54 554	-	31 844	276 380	219 617	-	37 379
9. Ogrodowa Inwestycje	142 255	-	-	-	(1 283)	5 600	238	2 520	-	673	152 290	21 137	-	-
10. PZU Tower	411 000	-	805	6 212	64	6 868	2 399	3 811	11	8 170	431 818	-	-	1 431
11. PZU Pomoc SA	4 886	-	41 917	-	37	5 774	-	10 357	11	10 503	62 586	64 870	-	-
12. PrJSC IC PZU Ukraine ^{1) 2)}	7 430	-	2 754	180 756	(120 190)	26 637	-	72 292	47 403	42 638	348 795	213 774	-	-
13. PZU CO	500	-	33 127	(90)	1 471	15 819	-	12 654	50 978	865	17 783	111 006	376 380	5 483
14. UAB PZU Lietuva Gyvybes Draudimas ^{1) 2)}	29 309	-	1 162	3 705	(273)	819	4 606	4 882	83	97	325 205	80 849	-	-
15. PFS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 469
16. PrJSC IC PZU Ukraine Life Insurance ^{1) 2)}	7 153	-	808	28 034	(3 614)	11 051	1 062	8 039	-	2 372	184 094	77 459	-	-
17. PZU Zdrowie	10 650	-	29 945	(23)	(63 220)	(26 878)	633 478	95 047	547	61 670	674 336	317 862	-	-
18. PZU Finance AB (publ.) ¹⁾	219	-	-	89 402	3 029	(89 488)	-	78	92 324	-	94 857	-	-	-
19. PZU Finanse Sp. z o.o.	50	-	-	4 000	(602)	531	53	603	-	469	4 693	4 191	-	-
20. PZU LAB SA	260	-	1 440	-	(728)	109	-	326	-	401	1 383	1 897	-	-
21. Omicron BIS SA	150	-	-	-	(48)	(11)	-	4	-	2	94	-	-	-
22. PZU Cash SA	4 300	-	-	-	(37)	(2 446)	4 301	771	-	1 042	6 843	130	-	-
23. Sigma BIS SA	3 100	-	-	-	(506)	(1 188)	9 323	39 623	-	41 424	50 320	93 131	-	-
24. Tulare Investments Sp. z o.o.	5	-	-	45	(23)	(9)	-	4	-	2	22	-	-	-
25. Ipsilon Sp. z o.o.	50	-	-	25	(49)	(6)	-	4	-	2	23	-	-	-
26. PZU Corporate Member Limited ¹⁾	-	-	-	-	(363)	(30)	23 318	-	-	-	22 907	-	-	-
27. RUCH SA	109 290	-	391 629	1 701	(471 742)	15 298	-	201 216	-	51 066	331 207	53 023	-	-
28. Armatura Kraków SA ¹⁾	96 000	-	29 163	(2)	(115 299)	(9 862)	35 298	74 590	-	29 168	112 390	139 549	-	-
29. PZU Projekt 01 SA	150	-	-	-	-	(5)	-	-	-	-	145	-	-	-

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 podmiotów 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 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) podstawa kontroli/współkontroli/znaczącego wpływu
1. Bank Pekao SA	Warszawa	Prowadzenie działalności w zakresie czynności bankowych	zależna	wycena metodą praw własności	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	wycena metodą praw własności	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	wycena metodą praw własności	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	wycena metodą praw własności	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	wycena metodą praw własności	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	wycena metodą praw własności	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	wycena metodą praw własności	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	wycena metodą praw własności	27.09.2011	38 403	156 274	194 677	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	wycena metodą praw własności	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	wycena metodą praw własności	17.08.1999	112 900	2 539	115 439	27,47%	27,47%	nd.
11. PZU Pomoc SA	Warszawa	Usługowa działalność assistance	zależna	wycena metodą praw własności	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	wycena metodą praw własności	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) podstawa kontroli/współkontroli/znaczącego wpływu
13. PZU Centrum Operacji SA („PZU CO”)	Warszawa	Działalność pomocnicza związana z ubezpieczeniami i funduszami emerytalnymi	zależna	wycena metodą praw własności	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	wycena metodą praw własności	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	wycena metodą praw własności	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	wycena metodą praw własności	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	wycena metodą praw własności	02.09.2011	40 664	(40 664)	-	100,00%	100,00%	nd.
18. PZU Finance AB (publ.)	Sztokholm-Szwecja	Usługi finansowe	zależna	wycena metodą praw własności	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	wycena metodą praw własności	30.10.2013	4 050	(602)	3 448	100,00%	100,00%	nd.
20. PZU LAB SA	Warszawa	Spółka nie prowadzi działalności	zależna	wycena metodą praw własności	13.09.2011	1 700	(725)	975	100,00%	100,00%	nd.
21. Omicron BIS SA	Warszawa	Spółka nie prowadzi działalności	zależna	wycena metodą praw własności	21.08.2014	150	(48)	102	100,00%	100,00%	nd.
22. PZU Cash SA	Warszawa	Pozostałe pośrednictwo pieniężne	zależna	wycena metodą praw własności	15.09.2017	115	(52)	63	100,00%	100,00%	nd.
23. Sigma BIS SA	Warszawa	Działalność reklamowa	stowarzyszona	wycena 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	wycena metodą praw własności	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	wycena metodą praw własności	02.04.2009	77	(52)	25	100,00%	100,00%	nd.
26. PZU Corporate Member Limited	Londyn-Wielka Brytania	Działalność inwestycyjna	zależna	wycena metodą praw własności	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) 2)}	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. TUV 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) 2)}	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) 2)}	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) 2)}	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 (publ.) 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	100	-	-	-	(18)	(19)	-	15	-	3	77	-	-	-
23. Sigma BIS SA	3 100	-	-	-	-	(506)	-	1 486	-	1 149	4 047	934	-	-
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 podmiotów 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 2020	31 grudnia 2019
a) w walucie polskiej	14 536 894	15 209 683
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 623 553	1 270 864
b1. tys. UAH	783 439	473 446
tys. PLN	103 884	75 846
b2. tys. EUR	304 161	275 745
tys. PLN	1 403 642	1 174 261
b3. tys. GBP	4 689	4 154
tys. PLN	24 067	20 757
b4. tys. SEK	200 000	-
tys. PLN	91 960	-
Lokaty w jednostkach podporządkowanych, razem	16 160 447	16 480 547

2.5 Inne lokaty finansowe

Inne lokaty finansowe	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	2 408	379
b) jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 656 746	7 180 054
c) dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	14 901 230	11 603 181
d) udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-
e) pożyczki zabezpieczone hipotecznie, w tym:	-	-
- zabezpieczone dodatkowo polisami	-	-
f) pozostałe pożyczki, w tym:	1 133 908	923 690
- dla ubezpieczonych, których głównym zabezpieczeniem jest polisa	-	-
- dla ubezpieczonych, niezabezpieczonych polisami	-	-
g) lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	34 079	89 598
h) pozostałe lokaty (wg rodzaju)	7 511	49 408
- instrumenty pochodne	7 511	49 408
Inne lokaty finansowe, razem	23 735 882	19 846 310

Zmiana stanu innych lokat finansowych (wg rodzaju)	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) stan na początek 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
b) zwiększenia (z tytułu)	110 839 221	223 418 727
- nabycie	109 726 016	222 505 182
- korekty aktualizujące wartość	1 113 205	913 545
- inne	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	106 949 648	224 739 369
- zbycie lub wykup	106 839 406	224 666 746
- korekty aktualizujące wartość	110 242	72 623
- inne	-	-
d) stan na koniec okresu	23 735 882	19 846 310
Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 659 154	7 180 433
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	14 901 230	11 603 181
Pozostałe lokaty	1 175 498	1 062 696

Inne lokaty finansowe	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) długoterminowe	22 698 431	18 812 009
b) krótkoterminowe	1 037 451	1 034 301
Inne lokaty finansowe, razem	23 735 882	19 846 310

Inne lokaty finansowe (struktura walutowa)	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) w walucie polskiej	19 142 682	15 571 969
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	4 593 200	4 274 341
b1. tys. EUR	400 516	393 681
tys. PLN	1 848 301	1 676 492
b2. tys. USD	536 858	496 146
tys. PLN	2 017 727	1 884 213
b3. tys. GBP	141 674	142 810
tys. PLN	727 172	713 636
b4. pozostałe waluty tys. PLN	-	-
Inne lokaty finansowe, razem	23 735 882	19 846 310

Inne lokaty finansowe według kwalifikacji portfeli	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9 630	341 897
b) pożyczki udzielone i należności własne	1 294 671	1 140 624
c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	7 659 139	4 505 650
d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	14 772 442	13 858 139
Inne lokaty finansowe, razem	23 735 882	19 846 310

Inne lokaty finansowe w instrumenty finansowe	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) emitowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest RP	8 462 001	8 078 223
- lokaty długoterminowe	8 234 972	8 075 803
- lokaty krótkoterminowe	227 029	2 420
b) gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest RP	3 536 242	657 940
c) emitowane przez NBP	-	-
d) gwarantowane przez NBP	-	-
e) emitowane przez samorząd terytorialny lub związek tych jednostek lub miasto stołeczne Warszawa	10 520	10 519
f) gwarantowane przez samorząd terytorialny lub związek tych jednostek lub miasto stołeczne Warszawa	-	-
g) pozostałe	11 727 119	11 099 628
Inne lokaty finansowe w instrumenty finansowe, razem	23 735 882	19 846 310

Papiery wartościowe (inne lokaty finansowe)	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	14 776 940	11 476 209
b) niedopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	6 609 995	6 014 364
Papiery wartościowe (inne lokaty finansowe), razem	21 386 935	17 490 573

Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu (wartość bilansowa)	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) udziały i akcje, w tym:	2 408	379
- lokaty długoterminowe	2 408	379
b) dłużne papiery wartościowe, w tym:	-	-
- lokaty długoterminowe	-	-
c) inne (wg rodzaju)	-	-
Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu, razem	2 408	379

Zmiana stanu lokat w udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu (wg rodzaju)	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) stan na początek okresu	379	2 197
Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	379	2 197
b) zwiększenia (z tytułu)	2 029	-
- nabycie	429	-
- korekta wartości	1 600	-
- inne	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	1 818
- zbycie	-	-
- korekta wartości	-	1 818
- inne	-	-
d) stan na koniec okresu	2 408	379
Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	2 408	379

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 2020	31 grudnia 2019
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynku regulowanym (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, nienotowane na rynku regulowanym (wartość bilansowa)	7 659 154	7 180 433
a) akcje (wartość bilansowa):	2 408	379
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	2 029	(1 818)
- wartość na początek okresu	379	2 197
- wartość według cen nabycia	19 247	18 818
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	7 656 746	7 180 054
jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych (wartość bilansowa)	7 656 746	7 180 054
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	476 692	263 590
- wartość na początek okresu	7 180 054	6 916 464
- wartość według cen nabycia	5 471 501	5 405 830
pożyczki (wartość bilansowa)	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-

Udziały, akcje oraz inne instrumenty finansowe o zmiennej kwocie dochodu (lokaty długoterminowe) - wg zbywalności	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
- wartość według cen nabycia	-	-
C. 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	5 490 748	5 424 648
Wartość na początek okresu, razem	7 180 433	6 918 661
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	478 721	261 772
Wartość bilansowa, razem	7 659 154	7 180 433

W latach 2020 i 2019 nie wystąpiły udziały, akcje oraz inne instrumenty finansowe o zmiennej kwocie dochodu stanowiące lokaty krótkoterminowe.

2.5.1. Pozostałe pożyczki

Pozostałe pożyczki	31 grudnia 2020		31 grudnia 2019	
	Wartość bilansowa	Typ zabezpieczenia	Wartość bilansowa	Typ zabezpieczenia
Transakcje buy-sell-back	739 262	Papiery dłużne	529 982	Papiery dłużne
Pożyczki zabezpieczone aktywami, inne niż hipoteczne	394 646	Głównie zastawy na akcjach, portfelach wierzytelności, a także na rachunkach bankowych, innych pożyczkach i inne	393 708	Głównie zastawy na akcjach, portfelach wierzytelności, a także na rachunkach bankowych, innych pożyczkach i inne
Pozostałe pożyczki, razem	1 133 908		923 690	

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

Dłużne papiery wartościowe według klasyfikacji emitentów	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Banki zagraniczne	1 019 757	1 052 777
Energetyczno-paliwowy	443 311	409 099
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	430 582	399 754
Transport i gospodarka magazynowa	273 418	245 846
Przetwórstwo przemysłowe	191 073	199 748
Zarządzanie nieruchomościami	180 820	200 893
Telekomunikacja	160 482	125 655
Spółki Indeksu WIG - Banki	126 683	127 336
Górnictwo i wydobywanie (w tym: spółki indeksu WIG - Górnictwo)	67 773	56 230
Usługi komunalne	43 649	41 637
Samorządy krajowe	10 520	10 519
Pozostałe	-	51 048
Razem	2 948 068	2 920 542

2.5.3. Papiery emitowane przez rządy inne niż RP

Kraj	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Indonezja	120 223	79 960
Kolumbia	95 798	77 064
Rosja	93 223	67 459
Rumunia	86 736	20 806
Brazylia	76 480	74 638
Panama	71 480	68 618
Meksyk	67 070	16 874
Kazachstan	57 056	35 584
Peru	53 854	42 101
Arabia Saudyjska	50 869	23 443
Urugwaj	50 164	45 687
RPA	49 611	47 060
Węgry	48 832	31 723
Dominikana	48 093	51 505
Filipiny	43 850	54 667
Katar	41 492	37 113
Chorwacja	40 801	24 662
Azerbejdżan	27 213	12 035
Paragwaj	21 275	20 348
Maroko	19 093	11 784
Serbia	18 246	-
Trynidad i Tobago	6 732	6 606
Gwatemala	6 303	5 929
Uzbekistan	6 239	4 107
Honduras	4 291	4 318
Wietnam	4 254	4 183
Chile	4 242	2 114
Namibia	3 893	3 987
Kuwejt	1 297	-
Oman	-	50 495
Razem	1 218 710	924 870

2.5.4. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych

Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych (wg zapadalności) - o pozostałym od dnia bilansowego okresie zapłaty	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) do 3 miesięcy	34 079	89 598
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
c) powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
d) powyżej 5 lat	-	-
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych, razem	34 079	89 598

Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych (struktura walutowa)	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) w walucie polskiej	34 079	88 093
b) w euro lub innej walucie w bankach krajowych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	1 505
b1. tys. EUR	-	161
tys. PLN	-	684
b2. tys. USD	-	216
tys. PLN	-	821
b3. pozostałe	-	-
c) w euro lub innej walucie w bankach zagranicznych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych, razem	34 079	89 598

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: kontrakty FRA (*ang. forward rate agreement*), 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 2020 roku PZU posiadał następujące instrumenty pochodne oraz osiągnął w 2020 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 2020 w tys. waluty	Wartość nominalna na 31 grudnia 2020 przeliczona na złote w tys. zł.	Ilość na 31 grudnia 2020	Typ pozycji na 31 grudnia 2020 (krótka / długa)	Aktywa - wartość bilansowa w tys. zł.	Zobowiązania - wartość bilansowa w tys. zł.	Wynik zrealizowany w 2020 roku w tys. zł.	Wynik niezrealizowany w 2020 roku w tys. zł.
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2020-06-04	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(31)	-
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2020-11-23	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(3 827)	-
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2021-02-05	Tak	Brak	Brak	-	-	1	nd.	77	-	-	77
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2021-01-07	Tak	Brak	Brak	-	-	1	nd.	41	-	-	41
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2021-02-12	Tak	Brak	Brak	-	-	1	nd.	13	-	-	13
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2021-01-13	Tak	Brak	Brak	-	-	1	nd.	21	-	-	21
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2021-01-21	Tak	Brak	Brak	-	-	1	nd.	59	-	-	59
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2021-02-26	Tak	Brak	Brak	-	-	1	nd.	5	-	-	5
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2021-01-29	Tak	Brak	Brak	-	-	1	nd.	200	-	-	200
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2021-03-08	Tak	Brak	Brak	-	-	1	nd.	-	15	-	(15)
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2021-03-15	Tak	Brak	Brak	-	-	1	nd.	-	30	-	(30)
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2021-03-17	Tak	Brak	Brak	-	-	1	nd.	-	29	-	(29)
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2021-03-23	Tak	Brak	Brak	-	-	1	nd.	-	28	-	(28)
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2020-09-04	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(95)	-
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2020-12-09	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(30)	-
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2020-10-13	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(75)	-
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2020-06-16	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(169)	-
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2020-09-18	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(82)	-
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2020-10-21	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(12)	-
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2020-12-21	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(63)	-
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2020-08-26	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(259)	-
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2020-09-29	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(25)	-
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2020-11-12	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	34	-
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2020-11-19	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	16	-
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2020-10-30	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	79	-
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2020-11-30	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	12	-
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2020-01-31	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	175	-
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2021-02-23	Tak	Brak	Brak	-	-	1	nd.	170	-	-	170
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2029-05-14	Tak	Brak	Brak	10 000	46 148	1	nd.	-	2 836	17	(1 739)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2027-02-02	Tak	Brak	Brak	20 000	85 782	1	nd.	-	2 804	-	(7 168)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	GBP	2029-05-02	Tak	Brak	Brak	3 000	14 967	1	nd.	-	3	-	(406)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2026-02-04	Tak	Brak	Brak	23 000	98 735	1	nd.	-	779	-	(8 195)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2024-11-04	Tak	Brak	Brak	20 000	86 056	1	nd.	-	2 752	-	(7 162)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	USD	2026-04-05	Tak	Brak	Brak	24 000	92 460	1	nd.	1 040	-	-	1 029

Rodzaj zabezpieczonego 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 2020 w tys. waluty	Wartość nominalna na 31 grudnia 2020 przeliczona na złote w tys. zł.	Ilość na 31 grudnia 2020	Typ pozycji na 31 grudnia 2020 (krótka / długa)	Aktywa - wartość bilansowa w tys. zł.	Zobowiązania - wartość bilansowa w tys. zł.	Wynik zrealizowany w 2020 roku w tys. zł.	Wynik niezrealizowany w 2020 roku w tys. zł.
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2028-06-05	Tak	Brak	Brak	21 000	90 231	1	nd.	-	3 721	-	(7 505)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2025-01-07	Tak	Brak	Brak	22 750	97 664	1	nd.	-	702	-	(8 099)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2026-03-10	Tak	Brak	Brak	7 717	33 052	1	nd.	-	556	-	(2 750)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2024-04-10	Tak	Brak	Brak	2 000	8 589	1	nd.	-	152	-	(713)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2023-05-11	Tak	Brak	Brak	nd.	nd.	1	nd.	nd.	nd.	3 911	-
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2027-11-13	Tak	Brak	Brak	22 900	98 203	1	nd.	-	3 515	-	(8 182)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	GBP	2026-01-14	Tak	Brak	Brak	18 600	92 734	1	nd.	10	1 216	-	(2 537)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2025-05-14	Tak	Brak	Brak	5 300	22 726	1	nd.	-	765	-	(1 893)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2029-05-14	Tak	Brak	Brak	5 000	21 486	1	nd.	-	312	-	(1 782)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	USD	2026-03-15	Tak	Brak	Brak	12 500	47 943	1	nd.	582	-	-	514
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	USD	2026-06-15	Tak	Brak	Brak	5 000	19 241	1	nd.	263	-	-	204
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2025-08-15	Tak	Brak	Brak	8 000	34 324	1	nd.	-	1 048	-	(2 865)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2025-12-15	Tak	Brak	Brak	15 500	66 539	1	nd.	-	2 111	-	(5 538)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	GBP	2028-08-16	Tak	Brak	Brak	19 000	94 946	1	nd.	-	1 585	-	(2 656)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2024-01-18	Tak	Brak	Brak	22 000	94 853	1	nd.	-	1 446	-	(7 839)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2026-01-19	Tak	Brak	Brak	22 000	94 552	1	nd.	-	1 654	-	(7 839)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2026-05-20	Tak	Brak	Brak	15 000	64 325	1	nd.	-	2 289	-	(5 394)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	GBP	2026-04-21	Tak	Brak	Brak	18 500	92 347	1	nd.	-	364	-	(2 522)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	USD	2025-04-23	Tak	Brak	Brak	5 000	19 265	1	nd.	357	-	-	207
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2025-02-27	Tak	Brak	Brak	7 500	32 307	1	nd.	-	447	-	(2 672)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2025-06-27	Tak	Brak	Brak	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	843	-

Rodzaj zabezpieczonego 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 2020 w tys. waluty	Wartość nominalna na 31 grudnia 2020 przeliczona na złote w tys. zł.	Ilość na 31 grudnia 2020	Typ pozycji na 31 grudnia 2020 (krótka / długa)	Aktywa - wartość bilansowa w tys. zł.	Zobowiązania - wartość bilansowa w tys. zł.	Wynik zrealizowany w 2020 roku w tys. zł.	Wynik niezrealizowany w 2020 roku w tys. zł.
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	GBP	2026-01-29	Tak	Brak	Brak	17 500	87 494	1	nd.	-	703	-	(2 362)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2029-01-29	Tak	Brak	Brak	7 500	32 271	1	nd.	-	539	-	(2 672)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	GBP	2028-05-30	Tak	Brak	Brak	6 050	30 574	1	nd.	-	108	-	(809)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	GBP	2028-07-31	Tak	Brak	Brak	14 000	70 242	1	nd.	-	86	-	(1 835)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	USD	2025-04-01	Tak	Brak	Brak	25 000	95 450	1	nd.	195	229	-	1 056
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	GBP	2026-02-02	Tak	Brak	Brak	5 000	24 465	1	nd.	-	721	-	(676)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	GBP	2025-04-04	Tak	Brak	Brak	8 000	38 230	1	nd.	-	2 433	-	(1 083)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	USD	2023-03-08	Tak	Brak	Brak	17 000	65 034	1	nd.	1 413	-	-	747
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	USD	2025-05-08	Tak	Brak	Brak	8 000	30 433	1	nd.	233	247	-	330
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	GBP	2025-01-15	Tak	Brak	Brak	5 000	23 846	1	nd.	-	1 479	-	(678)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	GBP	2023-11-15	Tak	Brak	Brak	3 000	14 548	1	nd.	-	587	-	(407)
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	USD	2025-03-16	Tak	Brak	Brak	20 000	75 145	1	nd.	-	1 675	-	787
Ryzyko stopy proc.	zabezp. przepł. pien.	CIRS	GBP	2026-02-23	Tak	Brak	Brak	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(1 566)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	EUR	2020-01-02	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	-	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	EUR	2020-03-06	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	-	-	36	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	EUR	2021-01-29	Tak	Brak	Brak	7 000	32 304	1	nd.	358	-	106	358
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	EUR	2021-02-25	Tak	Brak	Brak	2 500	11 537	1	nd.	378	-	15	378
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	EUR	2021-01-08	Tak	Brak	Brak	5 000	23 074	1	nd.	1	113	53	(112)
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	EUR	2021-02-02	Tak	Brak	Brak	2 000	9 230	1	nd.	70	-	(30)	70
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	EUR	2020-02-11	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(176)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	EUR	2020-05-26	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	1 232	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	EUR	2020-04-20	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(271)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	EUR	2020-02-04	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	76	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	EUR	2020-05-11	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	1 334	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	EUR	2020-09-15	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	2	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	EUR	2020-02-21	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	33	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	EUR	2020-02-25	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	110	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	EUR	2020-06-02	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	596	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2020-01-02	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(2)	-

Rodzaj zabezpieczonego 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 2020 w tys. waluty	Wartość nominalna na 31 grudnia 2020 przeliczona na złote w tys. zł.	Ilość na 31 grudnia 2020	Typ pozycji na 31 grudnia 2020 (krótka / długa)	Aktywa - wartość bilansowa w tys. zł.	Zobowiązania - wartość bilansowa w tys. zł.	Wynik zrealizowany w 2020 roku w tys. zł.	Wynik niezrealizowany w 2020 roku w tys. zł.
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2020-02-20	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	3 647	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2020-03-03	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	473	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2020-06-04	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	6 295	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2020-03-10	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(1 799)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2020-11-23	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	1 224	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2020-09-04	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(7 498)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2021-02-23	Tak	Brak	Brak	45 615	171 439	1	nd.	1 672	-	249	1 672
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2021-01-08	Tak	Brak	Brak	1 000	3 758	1	nd.	175	-	4	175
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2020-02-04	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(2)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2021-03-22	Tak	Brak	Brak	3 150	11 839	1	nd.	-	247	(155)	(247)
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2020-08-21	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(10 276)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2020-12-22	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(186)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2020-05-21	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	4 790	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2021-01-15	Tak	Brak	Brak	1 834	6 892	1	nd.	178	-	(5)	178
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2021-03-04	Tak	Brak	Brak	42 000	157 853	1	nd.	-	1 058	567	(1 058)
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2021-03-10	Tak	Brak	Brak	258 000	969 667	1	nd.	-	13 429	4 863	(13 429)
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2020-12-04	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(1 424)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2020-09-10	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(40 678)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2020-12-10	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(30 884)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2020-06-19	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	1 159	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2020-04-06	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(606)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2020-06-03	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	127	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2020-06-10	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	38 601	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2020-04-09	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(24)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2020-03-18	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(245)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	USD	2020-04-08	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	648	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	GBP	2020-07-15	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(10)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap	GBP	2020-02-03	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	29	-
RAZEM									3 534 800			7 511	54 813	(29 149)	(112 635)

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.	CIRS	USD	2025-05-08	Tak	Brak	Brak	8 000	30 433	1	nd.	-	493	(28)	(89)
Ryzyko stopy proc.	przept. pien. zabezp.	CIRS	GBP	2025-01-15	Tak	Brak	Brak	5 000	23 846	1	nd.	-	1 258	(98)	(1 283)
Ryzyko stopy proc.	przept. pien. zabezp.	CIRS	GBP	2023-11-15	Tak	Brak	Brak	3 000	14 548	1	nd.	-	471	(2)	(521)
Ryzyko stopy proc.	przept. pien. zabezp.	CIRS	USD	2025-03-16	Tak	Brak	Brak	20 000	75 145	1	nd.	-	2 962	(427)	(1 225)
Ryzyko stopy proc.	przept. pien. zabezp.	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

2.5.6. Rachunkowość zabezpieczeń

W 2020 i 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 2020 Termin zapadalności					31 grudnia 2019 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	-	-	443 058	663 461	1 106 519	-	-	288 331	965 359	1 253 690
Wartość nominalna	USD /PLN	-	-	285 327	159 644	444 971	-	-	65 034	379 937	444 971
Wartość nominalna	GBP /PLN	-	-	76 624	507 768	584 392	-	-	14 548	594 418	608 966

Wpływ relacji zabezpieczającej na bilans oraz wynik finansowy	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Instrumenty zabezpieczające		
Wartość nominalna	2 135 882	2 307 627
Wartość bilansowa - aktywa (wartość godziwa)	4 093	31 500
Wartość bilansowa - zobowiązania (wartość godziwa)	39 864	10 280
Zmiana wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego będąca podstawą oszacowania nieefektywności zabezpieczenia	(56 991)	21 220
Kwota nieefektywności zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat	347	(10 023)
Kwoty odpisów zwiększających i zmniejszających kapitał z aktualizacji wyceny, w tym:	43 279	13 557
Kwoty odpisów zwiększające kapitał z aktualizacji wyceny	43 279	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:	(100 617)	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	100 617	5 482
Pozycje zabezpieczane		
Kwota zmiany wartości godziwej hipotetycznego instrumentu pochodnego reprezentującego pozycję zabezpieczaną, będącą podstawą do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie	58 276	(31 192)
Saldo pozycji kapitału z tytułu rachunkowości zabezpieczeń dla relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń będzie kontynuowana po zakończeniu danego okresu sprawozdawczego	56 837	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 dla wszystkich walut obcych łącznie;

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 2020 (mln zł)	31 grudnia 2020 (% lokat)	31 grudnia 2019 (mln zł)	31 grudnia 2019 (% lokat)
Instrumenty finansowe w portfolio instrumentów przeznaczonych do obrotu i portfolio instrumentów dostępnych do sprzedaży	8 642,4	21,7%	8 496,4	23,4%
Instrumenty finansowe w portfolio utrzymywanych do daty zapadalności	7 660,0	19,2%	4 505,6	12,4%
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane w portfolio pożyczek	126,7	0,3%	127,3	0,4%
Fundusze inwestycyjne dłużne i pieniężne	337,0	0,8%	282,3	0,8%

Dla zaprezentowanych powyżej instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej, spadek wartości wynikający ze wzrostu rynkowych stóp procentowych o 100 pb. wynosi 389 mln zł (387 mln zł na 31 grudnia 2019 roku). Wzrost wartości wynikający ze spadku rynkowych stóp procentowych o 100 pb. wynosi 426 mln zł (422 mln zł na 31 grudnia 2019 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 2020 (mln zł)	31 grudnia 2020 (% lokat)	31 grudnia 2019 (mln zł)	31 grudnia 2019 (% lokat)
Instrumenty finansowe narażone na ryzyko cen akcji w tym:	15 694,0	39,3%	17 123,7	47,1%
- akcje nienotowane	7 626,3	19,1%	8 103,5	22,3%
- akcje notowane	7 988,5	20,0%	8 816,1	24,3%
- pozostałe lokaty	-	-	-	-
- fundusze akcyjne	79,3	0,2%	204,2	0,6%

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 2020 (mln zł)	31 grudnia 2020 (% lokat)	31 grudnia 2019 (mln zł)	31 grudnia 2019 (% lokat)
Wartość lokat narażonych na ryzyko nieruchomości w tym:	310,7	0,8%	332,8	0,9%
- nieruchomości	310,7	0,8%	332,8	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 2020 roku i na 31 grudnia 2019 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 2020 roku (mln zł)	AAA	AA	A	BBB	BB	niższy niż BB lub brak ratingu	Razem
Dłużne papiery wartościowe	-	47	12 231	3 031	596	524	16 429
-utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	7 660	-	-	127	7 787
-dostępne do sprzedaży	-	43	3 959	2 730	380	-	7 112
-wyceniane w wartości godziwej	-	4	612	301	216	397	1 530
-pożyczki	-	-	-	-	-	-	-
Depozyty bankowe i trans. warunk. na skarb. pap. wart.	-	-	2 323	91	34	290	2 738
Pożyczki hipoteczne	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe pożyczki	-	-	-	-	26	2 175	2 201
Instrumenty pochodne	-	-	4	4	-	-	8
Udział reasekuratorów w rezerwach szkodowych netto	-	-	-	-	-	-	-
Należności depozytowe od cedentów	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu reasekuracji	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa obciążone ryz. kredytowym razem	-	47	14 558	3 126	656	2 989	21 376

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

Na 31 grudnia 2020 roku maksymalna potencjalna strata kredytowa dla PZU wynosiła 1 071,6 mln zł (na 31 grudnia 2019 roku: 1 291,6 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 2020 roku (%)	0,70	0,72	1,24	3,32	11,78	23,10
Współczynniki dla przeliczenia na 31 grudnia 2019 roku (%)	0,70	0,73	1,28	3,44	12,22	24,21

2.6.5. Ryzyko koncentracji

Ryzyko koncentracji	31 grudnia 2020 (mln zł)	31 grudnia 2020 (% lokat)	31 grudnia 2019 (mln zł)	31 grudnia 2019 (% lokat)
Skarbowe papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa RP wraz z transakcjami warunkowymi na tych papierach	13 362,8	33,5%	9 713,6	26,7%

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 2020 (mln zł)	31 grudnia 2019 (mln zł)
Wartość aktywów denominowanych w walutach obcych	6 276,5	5 633,1
Pozycja walutowa z instrumentów pochodnych	(4 054,6)	(3 955,4)
Wartość rezerw techniczno – ubezpieczeniowych denominowanych w walutach obcych na udziale własnym	(1 156,7)	(831,9)
Niedopasowanie walutowe	1065,2	845,8

3. Należności

Struktura geograficzna należności	31 grudnia 2020				31 grudnia 2019			
	Krajowe	Zagraniczne - kraje UE	Zagraniczne - pozostałe kraje	Razem	Krajowe	Zagraniczne - kraje UE	Zagraniczne - pozostałe kraje	Razem
I. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	1 363 855	9 352	15 068	1 388 275	1 688 635	18 330	33 748	1 740 713
1. Należności od ubezpieczających	1 271 018	8 059	15 064	1 294 141	1 571 309	17 060	33 734	1 622 103
2. Należności od pośredników	82 345	47	4	82 396	95 547	-	14	95 561
3. Inne należności	10 492	1 246	-	11 738	21 779	1 270	-	23 049
II. Należności z tytułu reasekuracji	140 566	3 589	1 944	146 099	100 021	9 287	5 193	114 501
III. Inne należności	135 426	17 996	930	154 352	216 064	12 774	767	229 605
1. Należności od budżetu	2 523	-	-	2 523	2 001	-	-	2 001
2. Pozostałe należności	132 903	17 996	930	151 829	214 063	12 774	767	227 604
Razem należności	1 639 847	30 937	17 942	1 688 726	2 004 720	40 391	39 708	2 084 819

3.1 Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich

Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) należności od ubezpieczających, w tym:	1 294 141	1 622 103
- od jednostek podporządkowanych	1 989	2 581
- krajowe	1 989	2 581
- zagraniczne	-	-
- od pozostałych jednostek	1 292 152	1 619 522
- krajowe	1 269 029	1 568 728
- zagraniczne	23 123	50 794
b) należności od pośredników ubezpieczeniowych, w tym:	82 396	95 561
- od jednostek podporządkowanych	2	-
- krajowe	2	-
- zagraniczne	-	-
- od pozostałych jednostek	82 394	95 561
- krajowe	82 343	95 547
- zagraniczne	51	14
c) inne należności, w tym:	11 738	23 049
- od jednostek podporządkowanych	-	-
- krajowe	-	-
- zagraniczne	-	-
- od pozostałych jednostek	11 738	23 049
- krajowe	10 492	21 779
- zagraniczne	1 246	1 270
Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich (netto), razem	1 388 275	1 740 713
d) odpisy aktualizujące	626 845	647 941
Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich (brutto), razem	2 015 120	2 388 654

Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich - o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) do 3 miesięcy ¹⁾	911 150	1 136 127
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	463 272	565 199
c) powyżej 1 roku do 5 lat	13 851	39 353
d) powyżej 5 lat	2	34
Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich, razem	1 388 275	1 740 713

¹⁾ Na 31 grudnia 2020 roku wartość przeterminowanych należności netto z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich wynosiła: 281 185 tys. zł (31 grudnia 2019: 470 013 tys. zł).

Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich netto	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) od jednostek zależnych	1 718	2 581
b) od jednostek współzależnych	-	-
c) od jednostek stowarzyszonych	273	-
d) od znaczącego inwestora	-	-
e) od wspólnika jednostki współzależnej	-	-
f) od jednostki dominującej	-	-
g) pozostałe	1 386 284	1 738 132
Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich, razem	1 388 275	1 740 713

Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich (struktura walutowa)	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) w walucie polskiej	1 363 701	1 724 105
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	24 574	16 608
b1. tys. EUR	791	601
tys. PLN	3 651	2 558
b2. tys. USD	5 567	3 700
tys. PLN	20 923	14 050
b3. pozostałe	-	-
Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich, razem	1 388 275	1 740 713

Saldo rozrachunków z tytułu koasekuracji	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Saldo rozrachunków z tytułu koasekuracji	101 921	83 297

3.2 Należności z tytułu reasekuracji

Należności z tytułu reasekuracji	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) należności bieżące w reasekuracji czynnej, w tym:	121 674	86 948
- od cedentów z rynku krajowego	120 560	84 502
- od cedentów zagranicznych	1 114	2 446
b) należności bieżące w reasekuracji biernej, w tym:	7 716	11 960
- od reasekuratorów krajowych	4 360	2 885
- od reasekuratorów zagranicznych	3 356	9 075
c) należności bieżące od retrocesjonariuszy, w tym:	16 709	15 593
- krajowych	15 646	12 634
- zagranicznych	1 063	2 959
d) należności z tytułu prowizji reasekuracyjnej rozliczanej w czasie	-	-
e) należności z tytułu udziału reasekuratorów w szkodach wypłaconych	-	-
Należności z tytułu reasekuracji (netto), razem	146 099	114 501
f) odpisy aktualizujące	744	2 389
Należności z tytułu reasekuracji (brutto), razem	146 843	116 890

Należności z tytułu reasekuracji	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) od jednostek zależnych	119 069	84 424
b) od jednostek współzależnych	-	-
c) od jednostek stowarzyszonych	-	-
d) od znaczącego inwestora	-	-
e) od wspólnika jednostki współzależnej	-	-
f) od jednostki dominującej	-	-
g) pozostałe	27 030	30 077
Należności z tytułu reasekuracji, razem	146 099	114 501

Należności z tytułu reasekuracji	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) należności bieżące w reasekuracji czynnej, w tym:	121 674	86 948
- od cedentów będących jednostkami zależnymi	119 069	84 424
- 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:	7 716	11 960
- 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:	16 709	15 593
- 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	146 099	114 501

Należności z tytułu reasekuracji (netto) - o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) do 3 miesięcy	85 024	64 224
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	50 157	36 891
c) powyżej 1 roku do 5 lat	10 918	13 386
d) powyżej 5 lat	-	-
Należności z tytułu reasekuracji (netto), razem	146 099	114 501

Należności z tytułu reasekuracji (struktura walutowa)	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) w walucie polskiej	139 946	107 073
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	6 153	7 428
b1. tys. EUR	604	258
tys. PLN	2 787	1 097
b2. tys. USD	599	1 216
tys. PLN	2 250	4 617
b3. tys. UAH	8 394	10 256
tys. PLN	1 113	1 643
b4. pozostałe waluty	3	71
Należności z tytułu reasekuracji, razem	146 099	114 501

3.3 Inne należności

Inne należności	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) należności od budżetu	2 523	2 001
b) rozrachunki z tytułu gwarancji i akredytyw	-	-
c) pozostałe należności, w tym:	151 829	227 604
należności z tytułu nierozliczonych transakcji lokacyjnych i depozytów zabezpieczających	9 190	7 506
rozliczenia z tytułu ZFŚS	54 648	58 017
należności z tytułu likwidacji bezpośredniej w imieniu innych zakładów ubezpieczeń	16 534	26 816
rozliczenia przewencyjne	11 580	15 229
należności z tytułu wykonywania czynności komisarza awaryjnego	27 727	95 675
należności z tytułu rozliczeń w ramach Podatkowej Grupy Kapitałowej	-	10 926
zajęcia komornicze	3 509	3 464
zatrzymane kaucje gwarancyjne	12 044	1 916
należności z tytułu niedoborów i szkód	3 427	3 019
przedpłaty dla dostawców	584	2 001
Inne należności (netto), razem	154 352	229 605
d) odpisy aktualizujące	14 650	15 501
Inne należności (brutto), razem	169 002	245 106

Inne należności	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) od jednostek zależnych	21 034	101 075
b) od jednostek współzależnych	-	-
c) od jednostek stowarzyszonych	-	-
d) od znaczącego inwestora	-	-
e) od wspólnika jednostki współzależnej	-	-
f) od jednostki dominującej	-	-
g) pozostałe	133 318	128 530
Inne należności, razem	154 352	229 605

Inne należności - o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) do 3 miesięcy	85 931	169 237
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 195	1 554
c) powyżej 1 roku do 5 lat	19 632	22 149
d) powyżej 5 lat	46 594	36 665
Inne należności, razem	154 352	229 605

Inne należności (struktura walutowa)	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) w walucie polskiej	146 579	229 092
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	7 773	513
b1. tys. EUR	1 684	107
tys. PLN	7 773	456
b2. tys. USD	-	9
tys. PLN	-	36
b3. tys. CHF	-	5
tys. PLN	-	21
b4. pozostałe waluty	-	-
Inne należności, razem	154 352	229 605

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 2020	31 grudnia 2019
a) stan na początek 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
b) zwiększenia (z tytułu)	15 143	113 441
odpisy na należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	14 799	108 762
odpisy na należności z tytułu reasekuracji	247	276
odpisy na inne należności	97	4 403
c) zmniejszenia (z tytułu)	38 735	90 653
- wykorzystanie odpisów	544	3 535
odpisy na należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	-	839
odpisy na należności z tytułu reasekuracji	476	1 902
odpisy na inne należności	68	794
- rozwiązanie odpisów z tytułu spłaty i innych tytułów	38 191	87 118
odpisy na należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	35 895	80 642
odpisy na należności z tytułu reasekuracji	1 416	1 435
odpisy na inne należności	880	5 041
d) stan na koniec okresu (wg rodzaju należności)	642 239	665 831
odpisy na należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	626 845	647 941
odpisy na należności z tytułu reasekuracji	744	2 389
odpisy na inne należności	14 650	15 501

3.4.2. Informacje o należnościach przeterminowanych (wg tytułów)

Należności przeterminowane (wg tytułów)	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) do 3 miesięcy	214 306	293 993
- należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	203 110	279 691
- należności z tytułu reasekuracji	5 963	7 215
- inne należności	5 233	7 087
b) powyżej 3 miesięcy	99 569	208 771
- należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	78 075	190 322
- należności z tytułu reasekuracji	3 111	3 005
- inne należności	18 383	15 444
Należności przeterminowane razem (wg tytułów), w tym:	313 875	502 764
a) do 3 miesięcy	214 306	293 993
b) powyżej 3 miesięcy	99 569	208 771

Na 31 grudnia 2020 roku wartość należności przeterminowanych powyżej 1 roku wynosiła: 19 068 tys. zł (31 grudnia 2019: 86 587 tys. zł).

4. Inne składniki aktywów

4.1 Rzeczowe składniki aktywów

Rzeczowe składniki aktywów	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) urządzenia techniczne i maszyny	38 724	43 117
b) środki transportu	56 021	63 520
c) inne środki trwałe	9 393	10 385
d) środki trwałe w budowie	14 081	8 403
e) zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
f) zapasy	-	-
g) odzyski po szkodach	336	421
Rzeczowe składniki aktywów, razem	118 555	125 846

Rzeczowe składniki aktywów – struktura własnościowa	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) własne	118 555	125 846
b) obce	-	-
Rzeczowe składniki aktywów, razem	118 555	125 846

Środki trwałe (bilansowe) - struktura własnościowa	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) własne	118 555	125 846
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu	-	-
Środki trwałe bilansowe, razem	118 555	125 846

Środki trwałe (wykazywane pozabilansowo)	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	112 171	122 054
dzierżawa	112 171	122 054
Środki trwałe wykazywane pozabilansowo, razem	112 171	122 054

W 2020 roku i w 2019 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 2020 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	185 413	91 386	67 210	8 403	-	-	421	352 833
b) zwiększenia (z tytułu)	12 591	4 088	3 221	22 951	-	-	2 161	45 012
- inwestycje	-	-	-	-	-	-	-	-
- z zakupów bezpośrednich	843	-	1 557	21 144	-	-	-	23 544
- przeniesienia	11 568	4 041	1 664	-	-	-	-	17 273
- pozostałe (w tym oszacowania)	180	47	-	1 807	-	-	2 161	4 195
c) zmniejszenia (z tytułu)	27 150	5 957	1 073	17 273	-	-	2 246	53 699
- likwidacja	26 717	136	829	-	-	-	-	27 682
- sprzedaż	417	5 821	126	-	-	-	2 246	8 610
- przeniesienia	-	-	-	17 273	-	-	-	17 273
- pozostałe	16	-	118	-	-	-	-	134
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	170 854	89 517	69 358	14 081	-	-	336	344 146
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	142 296	27 866	56 825	-	-	-	-	226 987
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	(10 166)	5 630	3 140	-	-	-	-	(1 396)
- odpisy amortyzacyjne bieżącego roku	16 763	9 061	4 078	-	-	-	-	29 902
- umorzenie środków trwałych zlikwidowanych	(26 707)	(46)	(812)	-	-	-	-	(27 565)
- umorzenie środków trwałych sprzedanych	(410)	(3 402)	(126)	-	-	-	-	(3 938)
- pozostałe	188	17	-	-	-	-	-	205
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	132 130	33 496	59 965	-	-	-	-	225 591
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	38 724	56 021	9 393	14 081	-	-	336	118 555

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

4.2 Środki pieniężne

Środki pieniężne	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	124 457	126 141
b) inne środki pieniężne	-	-
Środki pieniężne, razem	124 457	126 141

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

Środki pieniężne - struktura walutowa	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) w walucie polskiej	103 252	62 788
b) euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	21 205	63 353
b1. tys. EUR	953	14 593
tys. PLN	4 399	62 143
b2. tys. USD	4 459	251
tys. PLN	16 758	952
b3. tys. HUF	-	388
tys. PLN	-	5
b4. tys. GBP	7	5
tys. PLN	36	26
b5. pozostałe	12	227
Środki pieniężne, razem	124 457	126 141

5. Rozliczenia międzyokresowe

5.1 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
1. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	534 492	482 759
a) odniesionych na wynik finansowy¹⁾	505 742	464 716
b) odniesionych na kapitał własny²⁾	28 750	18 043
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-
2. Zwiększenia	65 973	82 092
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	32 634	71 385
- powstania różnic przejściowych, w tym:	32 634	71 385
rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	66 869
instrumenty finansowe	26 632	-
odpis na nieruchomości	1 247	-
pozostałe rezerwy	4 755	4 516
- 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)	33 339	10 707
- powstania różnic przejściowych, w tym:	33 339	10 707
instrumenty finansowe	33 339	10 707
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	13 062	30 359
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	13 062	30 359
- odwrócenia się różnic przejściowych, w tym:	13 062	30 359
należności ubezpieczeniowe	140	58

instrumenty finansowe	-	16 562
pozostałe rezerwy	20	84
rozliczenia międzyokresowe kosztów	8 852	11 577
pozostałe różnice przejściowe	4 050	2 078
- 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:	587 403	534 492
a) odniesionych na wynik finansowy³⁾	525 314	505 742
b) odniesionych na kapitał własny²⁾	62 089	28 750
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-

¹⁾ Dotyczy skumulowanych zmian aktywów z tytułu podatku odroczonego odniesionych na wynik finansowy roku 2019 i lat wcześniejszych.

²⁾ Dotyczy kapitału z aktualizacji wyceny.

³⁾ Dotyczy skumulowanego wpływu zmian aktywów z tytułu podatku odroczonego odniesionych na wynik finansowy roku 2020 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 2020	31 grudnia 2019
a) ujemne różnice przejściowe na początek 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
b) ujemne różnice przejściowe na koniec okresu, w tym:	3 091 597	2 813 118
instrumenty finansowe	1 139 989	824 340
rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 295 135	1 341 725
należności ubezpieczeniowe	444 546	461 205
pozostałe różnice przejściowe	4 791	5 794
odpisy na nieruchomości	133 461	126 899
pozostałe rezerwy	73 675	53 155
ujemne różnice przejściowe wygasające w ciągu 1 roku	2 463 084	2 177 827
ujemne różnice przejściowe wygasające w okresie dłuższym niż 1 rok	628 513	635 291

5.2 Inne rozliczenia międzyokresowe czynne

Inne rozliczenia międzyokresowe	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) rozliczenia międzyokresowe z tytułu reasekuracji ¹⁾	751 016	836 877
b) koszty związane z bezpośrednimi kosztami likwidacji szkód	49 603	56 158
c) koszty informatyczne	31 350	32 273
d) inne	14 989	13 893
Inne rozliczenia międzyokresowe, razem	846 958	939 201

¹⁾ W pozycji rozliczenia międzyokresowe z tytułu reasekuracji wykazano głównie składkę zarachowaną brutto z tytułu reasekuracji czynnej w wysokości 701 509 tys. zł (31 grudnia 2019 roku: 776 545 tys. zł).

6. Zmiany odpisów aktualizujących

Zmiany stanu odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości w roku zakończonym 31 grudnia 2020 roku.

Wyszczególnienie	Odpisy wg stanu na 1 stycznia 2020 roku w tym:		Utworzenia, w tym:		Rozwiązania, w tym:		Wykorzystania, w tym:		Odpisy wg stanu na 31 grudnia 2020 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	1 209	-	-	-	-	-	-	-	1 209	-
II. Lokaty	146 197	2 349	803 941	358 027	(3 962)	-	-	-	946 176	360 376
1. Nieruchomości	129 686	2 349	6 561	-	-	-	-	-	136 247	2 349
2. Lokaty w jednostkach podporządkowanych	3 962	-	797 380	358 027	(3 962)	-	-	-	797 380	358 027
3. Inne lokaty finansowe	12 549	-	-	-	-	-	-	-	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	49	-	-	-	-	-	-	-	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	665 831	-	15 143	-	(38 191)	-	(544)	-	642 239	-
1. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	647 941	-	14 799	-	(35 895)	-	-	-	626 845	-
2. Należności z tytułu reasekuracji	2 389	-	247	-	(1 416)	-	(476)	-	744	-
3. Inne należności	15 501	-	97	-	(880)	-	(68)	-	14 650	-
3.1. Należności od budżetu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2. Pozostałe należności	15 501	-	97	-	(880)	-	(68)	-	14 650	-
V. Inne składniki aktywów, w tym	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. Rzeczowe składniki aktywów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Pozostałe składniki aktywów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Rozliczenia międzyokresowe	117	-	-	-	(102)	-	-	-	15	-
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Aktywowane koszty akwizycji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Zarachowane odsetki i czynsze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Inne rozliczenia międzyokresowe	117	-	-	-	(102)	-	-	-	15	-

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	-

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

Na 31 grudnia 2020 roku i na 31 grudnia 2019 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 2020 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 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 akcjonariatu na 31 grudnia 2020 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.	Fundusze zarządzane przez Nationale Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna	44 260 638	5,1256%
	Pozostali akcjonariusze	524 045 062	60,6869%
	Razem	863 523 000	100,0000%

¹⁾ Na podstawie zawiadomienia Nationale-Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A. z dnia 28 grudnia 2020.

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.

7.2 Podział zysku netto

7.2.1. Podział zysku netto za rok obrotowy 2019

W dniu 26 maja 2020 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie PZU dokonało podziału zysku netto za rok obrotowy 2019 w kwocie 2.651.012 tys. zł przeznaczając:

- 2.643.739 tys. zł na kapitał zapasowy;
- 7.273 tys. zł na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych.

Podział zysku jest zgodny ze stanowiskiem KNF wyrażonym w piśmie z 26 marca 2020 roku, skierowanym do zakładów ubezpieczeń i reasekuracji, w którym KNF wskazuje, iż mając na uwadze obecną sytuację, związaną z ogłoszonym w Polsce stanem epidemii oraz możliwymi dalszymi negatywnymi konsekwencjami gospodarczymi tego stanu, jak również ich spodziewanym wpływem na sektor ubezpieczeniowy, organ nadzoru oczekuje, że zakłady ubezpieczeń, niezależnie od wszelkich podjętych już w tym zakresie działań, zatrzymają całość wypracowanego w poprzednich latach zysku. KNF podkreśliła ponadto, że wskazane jest niepodejmowanie przez zakłady, bez uzgodnienia z nadzorem, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować osłabieniem bazy kapitałowej.

7.2.2. Propozycja podziału zysku za 2020 rok

Do dnia podpisania jednostkowego sprawozdania finansowego Zarząd PZU nie podjął uchwały w sprawie propozycji podziału zysku za rok 2020.

7.3 Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
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	7 883 924	5 240 185
d) z dopłat akcjonariuszy	-	-
e) inny	7 242	7 133
Kapitał zapasowy, razem	8 458 089	5 814 241

7.4 Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) z tytułu aktualizacji wyceny środków trwałych	9 762	9 871
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(540 252)	(396 702)
c) różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	-	-
d) inny (wg rodzaju):	7 755 871	6 792 088
- z tytułu aktualizacji lokat finansowych wycenianych metodą praw własności	4 907 486	4 699 517
- z tytułu aktualizacji lokat finansowych utrzymywanych na potrzeby rachunkowości zabezpieczeń	57 698	13 557
- z tytułu aktualizacji lokat finansowych zakwalifikowanych do portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	2 790 687	2 079 014
Kapitał z aktualizacji wyceny, razem	7 225 381	6 405 257

Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów finansowych (brutto)	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
1. Bilans otwarcia	6 792 088	5 859 146
2. Zwiększenia, z tytułu:	1 035 566	1 010 054
a) skutków przeszacowania aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:	891 670	985 469
- zyski z okresowej wyceny	856 857	981 165
- kwoty odpisane na dzień wyłączenia z ksiąg rachunkowych (tj. np. sprzedaż)	34 813	4 304
- kwoty przeszacowania odpisane do rachunku zysków i strat w przypadku stwierdzenia trwałej utraty wartości	-	-
- 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:	143 896	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	143 896	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:	71 783	77 112
a) skutków przeszacowania aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:	71 783	48 398
- straty z okresowej wyceny	44 984	8 508
- kwoty odpisane na dzień wyłączenia z ksiąg rachunkowych (tj. np. sprzedaż)	26 799	39 890
- 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	7 755 871	6 792 088

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 2020 roku wynosiła 2 265 385 tys. zł natomiast ich wartość godziwa 2 382 618 tys. zł (odpowiednio na 31 grudnia 2019 roku: wartość bilansowa 2 279 173 tys. zł, a wartość godziwa 2 361 546 tys. zł).

9. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) rezerwa składek:	6 644 410	6 934 492
- rezerwy brutto	7 376 501	7 610 300
- udział reasekuratorów	732 091	675 808
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:	14 482 588	13 882 070
- rezerwy brutto	15 482 663	14 747 115
- udział reasekuratorów	1 000 075	865 045
e) rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych:	1 079	1 863
- rezerwy brutto	1 226	2 010
- udział reasekuratorów	147	147
f) rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	579 125	754 596
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	21 707 202	21 573 021
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – brutto (struktura walutowa)	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) rezerwa składek:	7 376 501	7 610 300
- w walucie polskiej	7 376 501	7 610 300
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
b) rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego:	-	-
- w walucie polskiej	-	-

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – brutto (struktura walutowa)	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
c) rezerwa ubezpieczeń na życie:	-	-
- w walucie polskiej	-	-
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
d) rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia:	15 482 663	14 747 115
- w walucie polskiej	13 887 087	13 468 633
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 595 576	1 278 482
d1. tys. EUR	258 671	240 562
tys. PLN	1 193 716	1 024 435
d2. tys. GBP	70 213	41 895
tys. PLN	360 383	209 352
d3. tys. CZK	236 606	266 677
tys. PLN	41 477	44 695
d4. tys. USD	-	-
tys. PLN	-	-
e) rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych:	1 226	2 010
- w walucie polskiej	1 226	2 010
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
f) rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka):	579 125	754 596
- w walucie polskiej	579 125	754 596
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
g) rezerwy na zwrot składek dla członków:	-	-
- w walucie polskiej	-	-
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
h) pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie:	-	-
- w walucie polskiej	-	-
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
i) rezerwa ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający:	-	-
- w walucie polskiej	-	-
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, razem	23 439 515	23 114 021
Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych (struktura walutowa)	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) udział reasekuratorów w rezerwie składek:	732 091	675 808
- w walucie polskiej	732 091	675 808
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
b) udział reasekuratorów w rezerwie na pokrycie ryzyka niewygasłego:	-	-
- w walucie polskiej	-	-
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
c) udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie:	-	-
- w walucie polskiej	-	-
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
d) udział reasekuratorów w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia:	1 000 075	865 045
- w walucie polskiej	561 223	651 536
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	438 852	213 509
d1. tys. EUR	91 400	44 062
tys. PLN	421 791	187 636
d2. tys. USD	2 539	2 635
tys. PLN	9 542	10 008
d3. tys. UAH	56 237	99 032
tys. PLN	7 457	15 865
d4. pozostałe	62	-
e) udział reasekuratorów w rezerwie na premie i rabaty dla ubezpieczonych:	147	147
- w walucie polskiej	147	147

Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych (struktura walutowa)	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
- euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
f) udział reasekuratorów w pozostałych rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych określonych w statucie:	-	-
- w walucie polskiej	-	-
- w euro lub innej walucie (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 euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych, razem	1 732 313	1 541 000

9.1 Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego

Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) rezerwa składek:	6 644 410	6 934 492
- rezerwy brutto	7 376 501	7 610 300
- udział reasekuratorów	732 091	675 808
b) rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego:	-	-
- rezerwy brutto	-	-
- udział reasekuratorów	-	-
Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego, razem	6 644 410	6 934 492

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 2020 roku	Wartość rezerw z tytułu szkód zaistniałych w okresie sprawozdawczym
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	164 533	78 460
OC komunikacyjne (gr. 10)	11 475 118	1 962 887
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	789 225	404 628
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	57 271	20 195
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	880 633	390 559
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	1 913 822	311 984
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	25 417	5 967
Świadczenie pomocy (gr. 18)	52 964	25 839
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	13 581	4 367
Pozostałe (gr. 16)	110 099	14 827
Razem rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	15 482 663	3 219 713

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
---	-------------------	------------------

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 2020 roku	Wartość rezerw z tytułu szkód zaistniałych w okresie sprawozdawczym
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	25	25
OC komunikacyjne (gr. 10)	561 241	13 439
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	86	73
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	870	445
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	274 011	108 389
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	90 183	4 211
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	13 109	3 181
Świadczenie pomocy (gr. 18)	1	1
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	-	-
Pozostałe (gr. 16)	60 549	2 866
Razem udział reasekuratorów	1 000 075	132 630

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

9.3 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 2020 roku	Udział reasekuratorów
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	-	-
OC komunikacyjne (gr. 10)	9 210 990	321 774
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)	729 917	1 877
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	-	-
Świadczenie pomocy (gr. 18)	-	-
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	-	-
Pozostałe (gr. 16)	-	-
Razem wartość rezerw brutto	9 940 907	323 651

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

10. Oszacowane regresy, odzyski i dotacje

10.1 Oszacowane regresy, odzyski i dotacje brutto

Oszacowane regresy, odzyski i dotacje brutto	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	-	-
OC komunikacyjne (gr. 10)	39 168	50 586
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	45 305	41 368
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	-	-
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	11 355	12 753
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	-	-
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	5 196	6 115
Świadczenie pomocy (gr. 18)	-	-
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	-	-
Pozostałe (gr. 16)	-	-
Razem oszacowane regresy, odzyski i dotacje brutto	101 024	110 822

10.2 Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach, odzyskach i dotacjach

Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach, odzyskach i dotacjach	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	-	-
OC komunikacyjne (gr. 10)	31	101
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	12	2
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	-	-
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	60	16
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	-	-
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	2 708	2 939
Świadczenie pomocy (gr. 18)	-	-
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	-	-
Pozostałe (gr. 16)	-	-
Razem udział reasekuratorów	2 811	3 058

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 2020	31 grudnia 2019
a) rezerwy na świadczenia emerytalne	15 110	11 586
b) inne obowiązkowe świadczenia pracowników (wg tytułów):	38 720	34 095
rezerwy na urlopy	25 502	23 248
rezerwy na odprawy pośmiertne	13 218	10 847
Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników, razem	53 830	45 681

Zmiana stanu rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) stan rezerw na początek 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
b) zwiększenia (z tytułu)	9 738	6 022
rezerwy na świadczenia emerytalne	4 031	2 570
rezerwy na urlopy	3 218	2 167
rezerwy na odprawy pośmiertne	2 489	1 285
c) wykorzystanie (z tytułu)	1 589	1 702
rezerwy na świadczenia emerytalne	507	645
rezerwy na urlopy	964	1 030
rezerwy na odprawy pośmiertne	118	27
d) rozwiązanie (z tytułu)	-	678
rezerwy na świadczenia emerytalne	-	649
rezerwy na urlopy	-	-
rezerwy na odprawy pośmiertne	-	29
e) stan rezerw na koniec okresu (wg tytułów)	53 830	45 681
rezerwy na świadczenia emerytalne	15 110	11 586
rezerwy na urlopy	25 502	23 248
rezerwy na odprawy pośmiertne	13 218	10 847

Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników (struktura walutowa)	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) w walucie polskiej	53 830	45 681
b) euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników, razem	53 830	45 681

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 2020	31 grudnia 2019
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	974 153	802 092
a) odniesionej na wynik finansowy ¹⁾	548 701	513 913
b) odniesionej na kapitał własny ²⁾	425 452	288 179
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-
2. Zwiększenia	184 649	196 413
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)	7 760	59 140

Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
- powstania różnic przejściowych, w tym:	7 760	59 140
rozliczenia międzyokresowe	7 760	59 140
pozostałe różnice przejściowe	-	-
instrumenty finansowe	-	-
- zmiany stawek podatkowych	-	-
- nieuwjętej różnicy przejściowej poprzedniego okresu	-	-
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	176 889	137 273
- powstania różnic przejściowych, w tym:	176 889	137 273
instrumenty finansowe	176 889	137 273
- 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	17 532	24 352
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	17 532	24 352
- odwrócenia się różnic przejściowych (wykorzystania rezerwy na odroczonego podatek dochodowy), w tym:	17 532	24 352
instrumenty finansowe i pozostałe zarachowania	17 532	24 352
- 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 podatek 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	1 141 270	974 153
a) odniesionej na wynik finansowy³⁾	538 929	548 701
b) odniesionej na kapitał własny²⁾	602 341	425 452
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-

¹⁾ Dotyczy skumulowanych zmian rezerw z tytułu podatku odroczonego odniesionych na wynik finansowy roku 2019 i lat wcześniejszych.

²⁾ Dotyczy kapitału z aktualizacji wyceny.

³⁾ Dotyczy skumulowanego wpływu zmian rezerw z tytułu podatku odroczonego odniesionych na wynik finansowy roku 2020 i lat wcześniejszych.

Dodatkowe informacje dotyczące dodatnich różnic przejściowych	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) dodatnie różnice przejściowe na początek okresu	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
b) dodatnie różnice przejściowe na koniec okresu, w tym:	6 006 686	5 127 127
instrumenty finansowe	3 521 936	2 596 515
rozliczenia międzyokresowe	2 251 623	2 299 919
pozostałe różnice przejściowe	233 127	230 693
dodatnie różnice przejściowe wygasające w ciągu 1 roku	5 773 558	4 896 434
dodatnie różnice przejściowe wygasające w okresie dłuższym niż 1 rok	233 128	230 693

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (struktura walutowa)¹⁾	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) w walucie polskiej	553 867	439 661
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem	553 867	439 661

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 2020	31 grudnia 2019
a) rezerwa na karę pieniężną nałożoną przez UOKiK	-	56 605
b) rezerwy dotyczące rozliczeń reasekuracyjnych	1 662	7 009
c) rezerwa na roszczenia sporne i potencjalne zobowiązania z tytułu zawartych umów ubezpieczenia	557	795
d) rezerwa na koszty z tytułu restrukturyzacji	6 168	6 272
e) rezerwy na pozostałe postępowania administracyjne	48	420
f) pozostałe rezerwy	20 913	6 199
Inne rezerwy, razem	29 348	77 300

Sprawa sporna dotycząca kary nałożonej przez UOKiK została opisana w punkcie 31.2 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 2020	31 grudnia 2019
a) stan na początek 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
b) zwiększenia (z tytułu)	17 421	13 507
rezerwa na koszty z tytułu restrukturyzacji	-	-
rezerwy dotyczące rozliczeń reasekuracyjnych	1 715	9 923
rezerwa na karę pieniężną nałożoną przez UOKiK	-	-
pozostałe rezerwy	15 706	3 584
c) wykorzystanie (z tytułu)	756	6 728
rezerwa na koszty z tytułu restrukturyzacji	104	443
rezerwy dotyczące rozliczeń reasekuracyjnych	-	-
rezerwa na karę pieniężną nałożoną przez UOKiK	-	-
pozostałe rezerwy	652	6 285
d) rozwiązanie (z tytułu)	64 617	11 833
rezerwa na koszty z tytułu restrukturyzacji	-	-
rezerwy dotyczące rozliczeń reasekuracyjnych	7 062	10 736
rezerwa na karę pieniężną nałożoną przez UOKiK	56 605	-
pozostałe rezerwy	950	1 097
e) stan na koniec okresu (wg tytułów)	29 348	77 300
rezerwa na koszty z tytułu restrukturyzacji	6 168	6 272
rezerwy dotyczące rozliczeń reasekuracyjnych	1 662	7 009
rezerwa na karę pieniężną nałożoną przez UOKiK	-	56 605
pozostałe rezerwy	21 518	7 414

Inne rezerwy (struktura walutowa)	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) w walucie polskiej	29 348	77 300
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Inne rezerwy, razem	29 348	77 300

12. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne

Struktura geograficzna zobowiązań	31 grudnia 2020				31 grudnia 2019			
	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	362 423	50 506	1 060	413 989	396 097	24 127	575	420 799
1. Zobowiązania wobec ubezpieczających	77 763	198	346	78 307	75 677	155	352	76 184
2. Zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych	167 138	1 714	35	168 887	177 612	1 748	-	179 360
3. Inne zobowiązania z tytułu ubezpieczeń	117 522	48 594	679	166 795	142 808	22 224	223	165 255
III. Zobowiązania z tytułu reasekuracji	108 353	2 401	4 923	115 677	71 009	3 861	3 471	78 341
IV. Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	12	-	-	12	12	-	-	12
VI. Inne zobowiązania	414 723	140 927	2 188	557 838	397 824	28 098	3 109	429 031
1. Zobowiązania wobec budżetu	63 860	-	-	63 860	74 570	-	-	74 570
2. Pozostałe zobowiązania	350 863	140 927	2 188	493 978	323 254	28 098	3 109	354 461
Razem zobowiązania	885 511	193 834	8 171	1 087 516	864 942	56 086	7 155	928 183

12.1 Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) zobowiązania wobec ubezpieczających, w tym:	78 307	76 184
- wobec jednostek podporządkowanych	273	80
- krajowe	273	80
- zagraniczne	-	-
- wobec pozostałych jednostek	78 034	76 104
- krajowe	77 490	75 597
- zagraniczne	544	507
b) zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych, w tym:	168 887	179 360
- wobec jednostek podporządkowanych	2 663	8 888
- krajowe	2 663	8 888
- zagraniczne	-	-
- wobec pozostałych jednostek	166 224	170 472
- krajowe	164 475	168 724
- zagraniczne	1 749	1 748
c) inne zobowiązania z tytułu ubezpieczeń, w tym:	166 795	165 255
- wobec jednostek podporządkowanych	5 101	4 968
- krajowe	4 679	4 376
- zagraniczne	422	592
- wobec pozostałych jednostek	161 694	160 287
- krajowe	112 843	138 432
- zagraniczne	48 851	21 855
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich, razem	413 989	420 799

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) jednostek zależnych	8 037	13 936
b) jednostek współzależnych	-	-
c) jednostek stowarzyszonych	-	-
d) znaczącego inwestora	-	-
e) współnika jednostki współzależnej	-	-
f) jednostki dominującej	-	-
g) pozostałych	405 952	406 863
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich, razem	413 989	420 799

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich - o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) do 3 miesięcy	413 989	420 799
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
c) powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
d) powyżej 5 lat	-	-
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich, razem	413 989	420 799

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich (struktura walutowa)	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) w walucie polskiej	354 940	392 932
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	59 049	27 867
b1. tys. EUR	12 592	5 828
tys. PLN	58 109	24 819
b2. tys. USD	35	760
tys. PLN	130	2 885
b3. tys. GBP	52	33
tys. PLN	265	163
b4. tys. CHF	19	-
tys. PLN	83	-
b5. pozostałe waluty w tys. PLN	462	-
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich, razem	413 989	420 799

12.2 Zobowiązania z tytułu reasekuracji

Zobowiązania z tytułu reasekuracji, razem	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) rachunki bieżące w reasekuracji czynnej, w tym:	9 588	10 957
- cedentów z rynku krajowego	8 456	8 416
- cedentów zagranicznych	1 132	2 541
b) rachunki bieżące w reasekuracji biernej, w tym:	16 241	19 551
- reasekuratorów krajowych	10 060	14 919
- reasekuratorów zagranicznych	6 181	4 632
c) zobowiązania z tytułu retrocesji, w tym:	89 848	47 833
- retrocesjonariuszy krajowych	89 837	47 674
- retrocesjonariuszy zagranicznych	11	159
d) zobowiązania z tytułu składek reasekuracyjnych rozliczanych w czasie	-	-
Zobowiązania z tytułu reasekuracji, razem	115 677	78 341

Zobowiązania z tytułu reasekuracji	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) zobowiązania bieżące w reasekuracji czynnej, w tym wobec:	9 588	10 957
- cedentów będących jednostkami zależnymi	8 920	10 724
- 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:	16 241	19 551
- 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:	89 848	47 833
- 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	115 677	78 341

Zobowiązania z tytułu reasekuracji - o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) do 3 miesięcy	69 791	26 675
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	40 128	39 594
c) powyżej 1 roku do 5 lat	5 758	12 072
d) powyżej 5 lat	-	-
Zobowiązania z tytułu reasekuracji, razem	115 677	78 341

Zobowiązania z tytułu reasekuracji (struktura walutowa)	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) w walucie polskiej	110 730	75 242
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	4 947	3 099
b1. tys. EUR	147	68
tys. PLN	678	288
b2. tys. USD	835	71
tys. PLN	3 137	271
b3. tys. UAH	8 333	15 799
tys. PLN	1 105	2 531
b4. pozostałe waluty	27	9
Zobowiązania z tytułu reasekuracji, razem	115 677	78 341

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

Na 31 grudnia 2020 roku i na 31 grudnia 2019 roku nie wystąpiły zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych instrumentów finansowych oraz pobranych pożyczek.

12.4 Zobowiązania wobec instytucji kredytowych

Zobowiązania wobec instytucji kredytowych - o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) do 3 miesięcy	12	12
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
c) powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
d) powyżej 5 lat	-	-
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych, razem	12	12

Zobowiązania wobec instytucji kredytowych - o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) w walucie polskiej	12	12
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych, razem	12	12

12.5 Inne zobowiązania

Inne zobowiązania	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) zobowiązania wobec budżetu	63 860	74 570
podatek CIT	31 365	44 095
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”)	16 138	14 933
podatek dochodowy od osób fizycznych	9 650	11 055
podatek VAT	6 694	4 454
pozostałe	13	33
b) pozostałe zobowiązania	493 978	354 461
koszty z tytułu dofinansowania spółki zależnej	-	78 944
oszacowane zobowiązania pozaubezpieczeniowe	56 284	60 632

Inne zobowiązania	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
zobowiązania z tytułu nierozliczonych transakcji lokacyjnych i depozytów zabezpieczających	154 911	51 362
zatrzymane kaucje gwarancyjne	43 118	35 408
rozrachunki tytułu likwidacji bezpośredniej	27 434	29 306
zobowiązania z tytułu darowizn	20 843	23 225
zobowiązanie wobec Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego	13 606	14 615
składki i świadczenia ZUS	14 439	14 084
wycena instrumentów pochodnych - zobowiązania przeznaczone do obrotu	54 813	10 352
zobowiązania z tyt. rozliczeń Podatkowej Grupy Kapitałowej	80 820	7 070
zobowiązania z tytułu budowy Centralnej Ewidencji Pojazdów i Kierowców (CEPiK)	3 580	3 500
rozrachunki z akcjonariuszami z tyt. dywidendy	2 667	2 667
zobowiązania z tytułu zastępstwa procesowego	1 858	2 021
pozostałe	19 605	21 275
Inne zobowiązania, razem	557 838	429 031

Inne zobowiązania	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) jednostek zależnych	235 082	122 608
b) jednostek współzależnych	-	-
c) jednostek stowarzyszonych	-	-
d) znaczącego inwestora	-	-
e) wspólnika jednostki współzależnej	-	-
f) jednostki dominującej	-	-
g) pozostałych	322 756	306 423
Inne zobowiązania, razem	557 838	429 031

Inne zobowiązania - o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) do 3 miesięcy	557 838	429 031
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
c) powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
d) powyżej 5 lat	-	-
Inne zobowiązania, razem	557 838	429 031

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 2020	31 grudnia 2019
a) w walucie polskiej	551 439	323 589
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	6 399	105 442
b1. tys. USD	292	552
tys. PLN	1 097	2 098
b2. tys. EUR	1 149	24 267
tys. PLN	5 302	103 341
b3. pozostałe waluty tys. PLN	-	3
Inne zobowiązania, razem	557 838	429 031

12.6 Pozostałe informacje dotyczące zobowiązań

12.6.1. Zobowiązania zabezpieczone na majątku emitenta oraz jednostek powiązanych

Na 31 grudnia 2020 roku i na 31 grudnia 2019 roku nie wystąpiły zobowiązania zabezpieczone na majątku emitenta.

12.6.2. Informacje o zobowiązaniach przeterminowanych

Na 31 grudnia 2020 roku i na 31 grudnia 2019 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 2020 roku i na 31 grudnia 2019 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 2020	31 grudnia 2019
a) Fundusz Prewencyjny	22 252	22 812
b) Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	75 815	77 129
Fundusze specjalne, razem	98 067	99 941

13. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	1 208 398	1 241 848
- długoterminowe	19 601	23 203
- krótkoterminowe (wg tytułów):	1 188 797	1 218 645
- zarachowane dochody i koszty reasekuracji	731 834	727 684
- zarachowane koszty prowizji z ubezpieczeń bezpośrednich	286 979	322 700
- zarachowane koszty wynagrodzeń pracowników	104 873	103 467
- zarachowane nagrody dla pracowników	44 995	46 778
- pozostałe zarachowania	20 116	18 016
b) ujemna wartość firmy	-	-
c) rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	71 073	62 508
- odroczone prowizje reasekuracyjne	67 238	61 758
- przychody z inwestycji	2 433	391
- otrzymane nieodpłatnie prawo wieczystego użytkowania gruntów	174	-
- pozostałe	1 228	359
Rozliczenia międzyokresowe, razem	1 279 471	1 304 356

Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych kosztów i przychodów	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Stan na początek okresu (wg tytułów)	1 304 356	958 302
rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 241 848	909 084
rozliczenia międzyokresowe przychodów	62 508	49 218
a) zwiększenia (z tytułu)	5 391 043	4 126 364
rozliczenia międzyokresowe kosztów	4 425 027	3 458 872
rozliczenia międzyokresowe przychodów	966 016	667 492
b) zmniejszenia (z tytułu)	5 415 928	3 780 310
rozliczenia międzyokresowe kosztów	4 458 477	3 126 108
rozliczenia międzyokresowe przychodów	957 451	654 202
Stan na koniec okresu (wg tytułów)	1 279 471	1 304 356
rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 208 398	1 241 848
rozliczenia międzyokresowe przychodów	71 073	62 508

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 2020 termin publikacji przypada nie później niż 14 tygodni od końca roku, tj. do dnia 8 kwietnia 2021 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 2020	31 grudnia 2019
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym:	6 700	2 956
- od jednostek zależnych	-	-
b) pozostałe (wg rodzaju):	3 969 036	4 254 021
- weksle z tytułu udzielonych gwarancji ubezpieczeniowych ²⁾	-	-
- pozostałe weksle, w tym:	-	-
- od jednostek zależnych	-	-
- inne należności warunkowe ¹⁾	3 969 024	4 254 010
Należności warunkowe, razem	3 975 736	4 256 977

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 2020	31 grudnia 2019
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń:	6 700	2 956
- w walucie polskiej	6 700	2 956
- euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
b) pozostałe (wg rodzaju):	3 969 036	4 254 021
- w walucie polskiej	3 379 600	3 709 798
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	589 436	544 223
b1. tys. EUR	127 727	127 797
tys. PLN	589 436	544 223
Należności warunkowe, razem	3 975 736	4 256 977

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 2020	Kwota czynnych gwarancji na 31 grudnia 2019
Bank Millennium SA	7 września 2013	15 000	Tak	7 671	6 673
Bank Pekao SA	28 września 2018 ¹⁾	15 000 ¹⁾	Tak	87 089	1 034
Razem				94 760	7 707

¹⁾ 21 sierpnia 2020 aneks do umowy podwyższył wysokość linii gwarancyjnej do poziomu 107 000 tys. zł

15.2 Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania warunkowe, z tytułu	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym:	92 890	6 052
- od jednostek zależnych	87 089	1 034
b) weksli akceptowanych i indosowanych	-	-
c) aktywów z zobowiązaniem odsprzedaży	-	-
d) inne zobowiązania zabezpieczone na aktywach lub na przychodach	-	-
e) pozostałe (wg rodzaju):	1 108 173	1 143 047
- roszczenia sporne, nieuznane przez ubezpieczyciela skierowane przez wierzycieli na drogę postępowania sądowego	945 257	934 421
- zobowiązania warunkowe wynikające z umów subemisji	-	-
- inne zobowiązania warunkowe ¹⁾	162 916	208 626
Zobowiązania warunkowe, razem	1 201 063	1 149 099

¹⁾ Na 31 grudnia 2020 roku w pozycji „inne zobowiązania warunkowe” wykazano głównie zobowiązania z tytułu niewypłaconych transz pożyczek na łączną kwotę 109 743 tys. zł (31 grudnia 2019 roku: 176 605 tys. zł).

Zobowiązania warunkowe (struktura walutowa)	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) udzielonych gwarancji i poręczeń:	92 890	6 052
- w walucie polskiej	6 648	6 052
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	86 242	-
a1. tys. EUR	18 688	-
tys. PLN	86 242	-
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):	1 108 173	1 143 047
roszczenia sporne, nieuznane przez ubezpieczyciela skierowane przez wierzycieli na drogę postępowania sądowego:	945 257	934 421
- w walucie polskiej	-	-
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
inne zobowiązania warunkowe:	162 916	208 626
- w walucie polskiej	162 916	208 626
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Zobowiązania warunkowe, razem	1 201 063	1 149 099

15.3 Inne pozycje pozabilansowe

Inne pozycje pozabilansowe, z tytułu	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Inne pozycje pozabilansowe (wg rodzaju):	112 171	122 054
obce składniki aktywów nie ujęte w aktywach, w tym:	112 171	122 054
- wobec jednostek zależnych	24 002	24 002
Inne pozycje pozabilansowe, razem	112 171	122 054

Inne pozycje pozabilansowe (struktura walutowa)	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
a) w walucie polskiej	112 171	122 054
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Inne pozycje pozabilansowe, razem	112 171	122 054

16. Składki w ubezpieczeniach majątkowych i osobowych

Składki przypisane brutto w ubezpieczeniach majątkowych i osobowych	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
a) w ubezpieczeniach bezpośrednich, w tym:	11 249 293	11 700 776
- z umów zawartych poza granicami RP, w tym:	34 927	40 661
- z umów zawartych na terenie państw członkowskich Unii Europejskiej	15 989	16 205
b) w ubezpieczeniach pośrednich	1 287 384	1 338 609
Składki przypisane brutto, razem	12 536 677	13 039 385

16.1 Składki przypisane brutto w ubezpieczeniach bezpośrednich

Składki przypisane brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych (wg klas rachunkowych)	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	594 411	442 121
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	4 101 521	4 441 049
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	2 977 001	3 219 818
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	80 218	43 528
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	2 174 942	2 246 610
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	723 200	713 268
g) kredyt i gwarancje grupy (14,15)	65 607	63 700
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	373 720	410 952
i) ochrona prawna (grupa 17)	11 873	10 601
j) pozostałe (grupa 16)	146 800	109 129

Składki przypisane brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych (wg klas rachunkowych)	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
Składki przypisane brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach (wg klas rachunkowych), razem	11 249 293	11 700 776
Składki przypisane otrzymane brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych z obowiązkowych ubezpieczeń OC według grup ubezpieczeń	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
Grupa 10	4 028 808	4 336 152
Grupa 11	12 137	2 032
Grupa 13	205 425	220 342
Składki przypisane otrzymane brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych z obowiązkowych ubezpieczeń OC według grup ubezpieczeń, razem	4 246 370	4 558 526

16.2 Składki przypisane brutto w ubezpieczeniach pośrednich

Składki przypisane brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	7 643	19 160
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	694 262	676 236
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	5 208	6 680
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	17 572	18 081
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	358 266	446 209
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	65 200	55 286
g) kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	14 005	9 097
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	264	105
i) ochrona prawna (grupa 17)	-	-
j) pozostałe (grupa 16)	124 964	107 755
Składki przypisane brutto w pośrednich ubezpieczeniach (wg klas rachunkowych), razem	1 287 384	1 338 609

Składki przypisane otrzymane brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych z obowiązkowych ubezpieczeń OC według grup ubezpieczeń	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
Grupa 10	693 266	674 135
Grupa 11	315	131
Grupa 13	26 685	19 588
Składki przypisane otrzymane brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych z obowiązkowych ubezpieczeń OC według grup ubezpieczeń, razem	720 266	693 854

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 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	452 060	399 081
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	4 306 740	4 553 010
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	3 121 876	3 233 774
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	61 052	46 600
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	2 220 180	2 159 465
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	710 643	699 979
g) kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	73 569	74 614
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	382 594	398 454
i) ochrona prawna (grupa 17)	11 074	10 077
j) pozostałe (grupa 16)	105 814	87 715
Składki zarobione brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych, razem	11 445 602	11 662 769

Składki zarobione otrzymane brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych z obowiązkowych ubezpieczeń OC według grup ubezpieczeń	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
Grupa 10	4 235 522	4 448 514
Grupa 11	3 664	1 830
Grupa 13	208 746	222 461
Składki zarobione otrzymane brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych, razem	4 447 932	4 672 805

17.2 Składki zarobione brutto w ubezpieczeniach pośrednich

Składki zarobione brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych (wg klas rachunkowych)	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	18 277	10 968
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	691 407	697 129
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	8 056	21 078
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	15 602	13 340
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	383 750	339 043
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	64 845	52 570
g) kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	6 573	6 235
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	893	3 819
i) ochrona prawna (grupa 17)	-	-
j) pozostałe (grupa 16)	135 472	72 744
Składki zarobione brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych, razem	1 324 875	1 216 926

Składki zarobione otrzymane brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych z obowiązkowych ubezpieczeń OC według grup ubezpieczeń	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
Grupa 10	690 552	695 291
Grupa 11	420	194
Grupa 13	24 932	16 060
Składki zarobione otrzymane brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych, razem	715 904	711 545

18. Rozliczenia z tytułu reasekuracji

Rozliczenia z tytułu reasekuracji	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
a) składki ubezpieczeniowe otrzymane z zagranicy	303 820	144 411
b) składki reasekuracyjne przekazane za granicę	506 954	366 356
c) saldo z tytułu rozliczeń reasekuracji biernej	(458 346)	(427 591)
d) saldo rozliczeń z tytułu reasekuracji czynnej	423 859	438 863
e) wartość należności i zobowiązań z tytułu reasekuracji biernej, w tym:	(81 664)	(39 831)
- wartość należności od reasekuratorów zabezpieczonych gwarancjami instytucji finansowych	-	-
f) wartość należności i zobowiązań z tytułu reasekuracji czynnej, w tym:	112 086	75 991
- 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 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
a) z ubezpieczeń bezpośrednich, w tym:	6 532 499	6 852 362
- koszty likwidacji szkód	705 368	715 449
b) z ubezpieczeń pośrednich, w tym:	645 170	681 796
- koszty likwidacji szkód	28 899	27 357
Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto, razem	7 177 669	7 534 158

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 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	92 048	106 169
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	2 824 339	3 086 083
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	1 929 065	2 113 225
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	17 508	22 015
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	1 081 195	951 851
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	316 002	336 599
g) kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	65 526	37 781
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	179 030	183 606
i) ochrona prawna (grupa 17)	5 063	2 344
j) pozostałe (grupa 16)	22 723	12 689
Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w ubezpieczeniach bezpośrednich (wg klas rachunkowych), razem	6 532 499	6 852 362

Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych (wg klas rachunkowych)	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	9 494	5 842
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	376 285	351 080
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	4 269	15 294
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	1 838	983
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	222 086	274 519
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	14 665	22 277
g) kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	476	424
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	1 010	1 639
i) ochrona prawna (grupa 17)	-	-
j) pozostałe (grupa 16)	15 047	9 738
Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w ubezpieczeniach pośrednich (wg klas rachunkowych), razem	645 170	681 796

19.2 Koszty likwidacji szkód

Koszty likwidacji szkód w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych (wg klas rachunkowych)	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	17 716	20 531
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	356 583	383 511
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	140 516	127 284
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	1 064	882
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	98 661	87 630
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	56 927	62 153
g) kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	1 997	5 980
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	26 559	25 351
i) ochrona prawna (grupa 17)	4 357	1 247
j) pozostałe (grupa 16)	988	880
Koszty likwidacji szkód w ubezpieczeniach bezpośrednich (wg klas rachunkowych), razem	705 368	715 449

Koszty likwidacji szkód w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych (wg klas rachunkowych)	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	644	347
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	23 587	22 285
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	314	780
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	82	46
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	2 247	1 166
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	1 562	2 289
g) kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	-	-
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	252	381
i) ochrona prawna (grupa 17)	-	-
j) pozostałe (grupa 16)	211	63
Koszty likwidacji szkód w ubezpieczeniach pośrednich (wg klas rachunkowych), razem	28 899	27 357

20. Dane uzupełniające do technicznego rachunku ubezpieczeń

20.1 Dane uzupełniające do technicznego rachunku ubezpieczeń za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku

Ubezpieczenia bezpośrednie i pośrednie razem za rok zakończony 31 grudnia 2020 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)	602 054	470 337	83 183	18 360	1	(5 628)	155 678
OC komunikacyjne (gr. 10)	4 795 783	4 998 147	2 874 509	380 170	54 055	115 234	1 131 211
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	2 982 209	3 129 932	1 851 505	140 830	59 001	(8 768)	743 241
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	97 790	76 654	18 693	1 146	493	(27 287)	14 852
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	2 533 208	2 603 930	1 230 263	100 908	27 890	(88 410)	700 204
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	788 400	775 488	274 091	58 489	1 913	6 827	221 597
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	79 612	80 142	80 163	1 997	16 158	14 989	34 458
Świadczenie pomocy (gr. 18)	373 984	383 487	153 951	26 811	722	(965)	106 371
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	11 873	11 074	706	4 357	-	-	4 047
Pozostałe (gr. 16)	271 764	241 286	36 617	1 199	46	(40 479)	74 723
Ubezpieczenia bezpośrednie i pośrednie razem	12 536 677	12 770 477	6 603 681	734 267	160 279	(34 487)	3 186 382

Ubezpieczenia bezpośrednie za rok zakończony 31 grudnia 2020 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)	594 411	452 060	74 333	17 716	1	(521)	150 689
OC komunikacyjne (gr. 10)	4 101 521	4 306 740	2 513 405	356 583	45 649	(12 189)	920 774
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	2 977 001	3 121 876	1 846 403	140 516	57 854	(6 942)	740 561
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	80 218	61 052	16 936	1 064	492	(41 786)	13 517
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	2 174 942	2 220 180	1 010 210	98 661	27 676	(209 915)	675 069
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	723 200	710 643	260 411	56 927	1 336	(40 151)	215 693
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	65 607	73 569	79 687	1 997	16 158	6 557	30 083
Świadczenie pomocy (gr. 18)	373 720	382 594	153 193	26 559	722	(232)	106 138
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	11 873	11 074	706	4 357	-	-	4 047
Pozostałe (gr. 16)	146 800	105 814	21 781	988	46	(153 167)	57 012
Ubezpieczenia bezpośrednie razem	11 249 293	11 445 602	5 977 065	705 368	149 934	(458 346)	2 913 583

Ubezpieczenia pośrednie za rok zakończony 31 grudnia 2020 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)	7 643	18 277	8 850	644	-	(5 107)	4 989
OC komunikacyjne (gr. 10)	694 262	691 407	361 104	23 587	8 406	127 423	210 437
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	5 208	8 056	5 102	314	1 147	(1 826)	2 680
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	17 572	15 602	1 757	82	1	14 499	1 335
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	358 266	383 750	220 053	2 247	214	121 505	25 135
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	65 200	64 845	13 680	1 562	577	46 978	5 904
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	14 005	6 573	476	-	-	8 432	4 375
Świadczenie pomocy (gr. 18)	264	893	758	252	-	(733)	233
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe (gr. 16)	124 964	135 472	14 836	211	-	112 688	17 711
Ubezpieczenia pośrednie razem	1 287 384	1 324 875	626 616	28 899	10 345	423 859	272 799

20.2 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

21. Informacje o przebiegu procesów likwidacji szkód

Informacje o przebiegu procesów likwidacji szkód za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 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)	8,93	23 841	39 024
OC komunikacyjne (gr. 10)	44,12	583 438	625 348
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	12,78	645 642	224 390
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	68,70	4 919	13 012
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	8,08	559 535	131 022
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	20,00	48 583	138 749
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	47,55	17 752	845
Świadczenie pomocy (gr. 18)	38,09	62 627	16 079
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	28,90	71	1 117
Pozostałe (gr. 16)	20,77	1 926	3 650
Razem (średnia)	20,71	1 948 334	1 193 236

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

22. Koszty działalności ubezpieczeniowej

Koszty działalności ubezpieczeniowej na udziale własnym	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
a) ubezpieczeń bezpośrednich	2 898 089	2 881 886
b) ubezpieczeń pośrednich	250 198	264 463
Koszty działalności ubezpieczeniowej na udziale własnym, razem	3 148 287	3 146 349

Koszty działalności ubezpieczeniowej (wg rodzajów)	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
I. Koszty administracyjne	724 834	703 514
1. wewnętrzne:	486 544	472 885
a) zużycie materiałów i energii	17 297	18 048
b) wynagrodzenia oraz ubezpieczenia i inne świadczenia	419 678	399 095
c) amortyzacja	48 837	52 805
d) inne koszty administracyjne	732	2 937
2. zewnętrzne:	238 290	230 629
a) usługi obce	118 851	123 631
b) prowizje za inkaso składki	60 521	56 684
c) reklama	36 419	37 738
d) inne koszty	22 499	12 576
II. Koszty akwizycji	2 461 548	2 489 125
1. wewnętrzne:	363 663	389 506
a) zużycie materiałów i energii	13 583	17 256
b) wynagrodzenia oraz ubezpieczenia i inne świadczenia zaliczane do kosztów akwizycji	319 110	328 047
c) prowizje z działalności bezpośredniej	-	-
d) amortyzacja	30 970	44 203
e) inne koszty akwizycji	-	-
2. zewnętrzne:	2 126 978	2 117 599
a) wynagrodzenia oraz ubezpieczenia i inne świadczenia zaliczane do kosztów akwizycji	-	-
b) prowizje z działalności bezpośredniej, w tym:	1 819 121	1 801 864
- prowizje z tytułu akwizycji	831 428	837 973
- prowizje z tytułu odnawiania polis	933 225	906 251
- prowizje za obsługę umów ubezpieczenia i umów reasekuracji	54 468	57 640
c) prowizje z działalności pośredniej	208 089	210 101
d) usługi obce	73 421	71 369
e) reklama	12 235	19 587
f) inne koszty	14 112	14 678
3. zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(29 093)	(17 980)
III. Koszty likwidacji szkód i windykacji regresów	734 267	742 806
1. wewnętrzne:	418 677	357 700
a) zużycie materiałów i energii	7 732	2 777
b) wynagrodzenia rzeczoznawców i likwidatorów szkód i inne wynagrodzenia związane z likwidacją szkód i windykacją regresów	382 911	322 869
c) amortyzacja	28 034	32 054
2. zewnętrzne:	315 590	385 106
a) usługi obce	195 685	204 282
b) inne koszty	119 905	180 824
IV. Koszty działalności lokacyjnej	936 099	272 192
1. wewnętrzne:	9 491	8 686
a) zużycie materiałów i energii	835	954
b) wynagrodzenia oraz ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	7 724	6 621
c) amortyzacja	932	1 111
2. zewnętrzne:	926 608	263 506
a) usługi obce	3 423	35 062
b) inne koszty ¹⁾	923 185	228 444

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 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
a) poniesione w okresie sprawozdawczym, w tym:	2 490 641	2 507 105
- wartość prowizji akwizycyjnych z ubezpieczeń bezpośrednich	1 819 121	1 801 864
b) przeniesione na przyszłe okresy sprawozdawcze	1 373 662	1 344 569

22.2 Koszty administracyjne

Koszty administracyjne	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
a) zużycie materiałów i energii	17 297	18 048
b) usługi obce	118 851	123 631
c) podatki i opłaty	15 264	12 230
d) wynagrodzenia	332 153	312 626
e) ubezpieczenia i inne świadczenia	87 525	86 469
f) amortyzacja	48 837	52 805
g) inne, w tym:	104 907	97 705
prowizje za inkaso składki	60 521	56 684
reklama	36 419	37 738
podróże służbowe	732	2 937
ubezpieczenie majątku	837	1 046
Koszty administracyjne, razem	724 834	703 514

23. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
a) przychody finansowe	1 316	40 256 ¹⁾
b) przychody z tytułu pełnienia czynności komisarza awaryjnego	12 316	14 037
c) przychody z tytułu wykonywania bezpośredniej likwidacji szkód	162 390	195 851
d) inne przychody operacyjne, w tym:	160 963	23 274
dodatnie różnice kursowe	9 937	5 426
otrzymane odszkodowania	3 055	3 255
refaktury kosztów	3 140	2 743
przychody z tytułu rozwiązania odpisów aktualizujących i rezerw na przyszłe koszty	57 793	5 493
przychody z tytułu rozwiązania rezerwy na dofinansowanie PZU Finance AB (publ.)	81 460	-
pozostałe	5 578	6 357
Razem	336 985	273 418

¹⁾ Pozycja „przychody finansowe” w 2019 roku zawierała przychody z różnic kursowych od otrzymanych pożyczek PZU Finance AB (publ.) w kwocie: 37 950 tys. zł.

PZU Finance AB (publ.), spółka zależna od PZU, w latach 2014-2015 wyemitowała 5-letnie obligacje w kwocie nominalnej 850 mln EUR, które zapadły w lipcu 2019 roku. Wpływy z emisji zostały przekazane do PZU w formie dwóch pożyczek na łączną kwotę 850 mln EUR. Płatności z tytułu pożyczek były dopasowane do płatności z tytułu obligacji pod względem terminu płatności oraz kwoty. PZU spłacił pożyczki wobec PZU Finance AB (publ.) 28 czerwca 2019 roku.

W 2018 roku, w związku z wątpliwościami dotyczącymi opodatkowania na podstawie ustawy Swedish Conversion Act (2000:46) różnic kursowych w sytuacji, gdzie walutą sprawozdawczą jest euro, PZU Finance AB (publ.) wystąpiła o indywidualną interpretację do Szwedzkiej Rady ds. Interpretacji Podatkowych (Skatterättsnämnden). 13 marca 2019 roku PZU Finance AB (publ.) otrzymała interpretację, zgodnie z którą różnice kursowe z tytułu spłaty pożyczki powinny zostać opodatkowane, natomiast różnice kursowe z tytułu spłaty obligacji – nie podlegają opodatkowaniu. W ocenie Grupy PZU interpretacja Rady oznaczałaby stosowanie na terytorium Szwecji odmiennego podejścia wobec spółek raportujących w euro w porównaniu do spółek raportujących w koronach szwedzkich, co byłoby niezgodne z założeniami do ww. ustawy oraz byłoby sprzeczne z art. 63 Traktatu o Funkcjonowaniu Unii Europejskiej (TFUE) dotyczącym konieczności zapewnienia swobodnego przepływu kapitału w UE lub art. 49 i 54 TFUE dotyczącymi swobody przedsiębiorczości.

3 kwietnia 2019 PZU Finance AB (publ.) zaskarżyła indywidualną interpretację podatkową Szwedzkiej Rady ds. Interpretacji Podatkowych do Naczelnego Sądu Administracyjnego (Högsta förvaltningsdomstolen). 4 maja 2020 roku Naczelny Sąd Administracyjny uchylił indywidualną interpretację i odrzucił wniosek PZU Finance AB (publ.) uznając, że nie wykazano dostatecznych podstaw do wydania indywidualnej interpretacji podatkowej, w związku z czym interpretacja nie powinna zostać wydana.

Jednocześnie, 27 sierpnia 2020 roku PZU Finance AB (publ.) złożyła zeznanie podatkowe w ramach postępowania wyjaśniającego za rok 2019 („disclosure procedure”), zgodnie z którym przedstawiła sytuację opisaną powyżej oraz przyjęła do kalkulacji zobowiązania podatkowe, iż różnice kursowe z tytułu spłaty obligacji stanowią koszt uzyskania przychodu. 22 grudnia 2020 roku PZU Finance AB (publ.) otrzymała decyzję podatkową z urzędu skarbowego potwierdzającą poprawność wyliczenia podatku. Decyzja nie jest ostateczna. W związku z powyższym PZU ocenia prawdopodobieństwo konieczności zapłaty podatku na mniej niż 50%. W konsekwencji rozwiązano rezerwę (na 31 grudnia 2019 roku wykazywaną jako zobowiązanie w wysokości 78 944 tys. zł) rozpoznając przychód (w pozostałych przychodach operacyjnych) w kwocie 81 460 tys. zł.

24. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
a) koszty finansowe	68 095	125 133 ¹⁾
b) koszty związane z pełnieniem czynności komisarza awaryjnego	663	773
c) koszty z tytułu wykonywania bezpośredniej likwidacji szkód	177 867	208 747
d) podatek od niektórych instytucji finansowych	187 503	186 093
e) inne koszty operacyjne, w tym:	51 653	139 568
koszty z tytułu dofinansowania PZU Finance AB (publ.)	-	78 944
ujemne różnice kursowe	19 507	26 069
darowizny	12 161	11 686
koszty restrukturyzacji zatrudnienia	-	162
pozostałe	19 985	22 707
Razem	485 781	660 314

¹⁾ Pozycja „koszty finansowe” w 2019 roku zawierała koszty odsetek od otrzymanych pożyczek PZU Finance AB (publ.) w kwocie: 29 744 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 2020 roku	Odsetki naliczone i zrealizowane w roku 2020	Odsetki naliczone i niezrealizowane w roku 2020 (wg zapadalności od dnia bilansowego)		
		do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
a) Lokaty w jednostkach podporządkowanych	4 956	-	2 940	-
b) Inne lokaty finansowe, w tym:	262 661	26 557	169 587	-
- dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	240 811	26 215	150 673	-
- udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-	-	-
- pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-
- pozostałe pożyczki	18 325	342	18 914	-
- lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	3 525	-	-	-
- pozostałe lokaty	-	-	-	-
c) Należności	-	-	-	-
Przychody odsetkowe, razem	267 617	26 557	172 527	-

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.

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

Koszty odsetkowe wyliczone za pomocą stóp procentowych wynikających z zawartych kontraktów w 2020 roku	Odsetki naliczone i zrealizowane w roku 2020	Odsetki naliczone i niezrealizowane w roku 2020 (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:	46 702	-	20 513	-
- zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	-	-	-	-
- zobowiązania z tytułu reasekuracji	-	-	-	-
- zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek	46 695	-	20 513	-
- zobowiązania wobec instytucji kredytowych	7	-	-	-
- inne zobowiązania	-	-	-	-
Koszty odsetkowe w 2020 roku, razem, w tym:	46 702	-	20 513	-
- zobowiązania przeznaczone do obrotu	-	-	-	-
- zobowiązania krótkoterminowe	7	-	-	-
- zobowiązania długoterminowe	46 695	-	20 513	-

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	-

26. Podatek dochodowy

26.1 Podatkowa Grupa Kapitałowa

20 września 2017 roku podpisano 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. Od 1 stycznia 2021 roku w skład PGK wchodzi dodatkowo PZU Projekt 01 SA, w związku z kolejną umową PGK z 22 września 2020 roku (decyzja o rejestracji z 11 grudnia 2020 roku), która obowiązuje w okresie 1 stycznia 2021 – 31 grudnia 2023 roku.

W przypadku umowy PGK spółką dominującą i reprezentującą PGK jest PZU. 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 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
1. Zysk (strata) brutto	2 269 010	2 983 376
2. Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym (wg tytułów)	(115 904)	(1 166 447)
2a) Koszty i straty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodów	1 649 660	1 179 078
Zarachowane koszty reasekuracji biernej	(6 173)	295 369
Zarachowane straty z lokat	1 072 975	154 375
Zarachowane premie i odpisy na nagrody oraz rezerwy na świadczenia pracownicze	8 187	23 426
Zarachowane i odroczone koszty akwizycji	209 191	167 749
Odpisy aktualizujące wartość należności ubezpieczeniowych, reasekuracyjnych i regresowych	16 857	124 297
Darowizny	12 161	11 686
Rezerwa na prawdopodobne straty	97 462	54 326
Podatek od aktywów	187 502	186 093
Odpis z tytułu utraty wartości nieruchomości	6 561	20 957
Pozostałe	44 937	140 800
2b) Przychody, nie zaliczane do podstawy opodatkowania	1 944 884	2 499 699
Zarachowane zyski z lokat	333 425	341 493
Dywidendy	1 376 738	1 722 781
Pozostałe przychody techniczne – rozwiązanie odpisów aktualizujących i inne	223 289	116 937
Zarachowane przychody reasekuracji biernej	(86 859)	238 813
Zarachowane przychody z tytułu likwidacji bezpośredniej	(6 493)	564
Przychody z tytułu składek z umów dotyczących lat poprzednich	104 784	79 111
2c) Inne zmiany podstawy opodatkowania	179 320	154 174
Realizacja zarachowanych zysków z lokat z lat ubiegłych	189 636	156 609
Wypłaty należne osobom fizycznym z tytułu um. zlecenia i premii zarachowanej w roku ubiegłym	(1 589)	(1 995)
Zwiększenia/zmniejszenia przychodów podatkowych z tytułu niewyjaśnionych wpłat	5 674	15 245
Realizacja pozostałych kosztów/przychodów	(3 501)	(1 335)
Dochody wolne	(10 900)	(14 350)
3. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 153 106	1 816 929
4. Podatek dochodowy według stawki 19%	409 090	345 217
5. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	(29 516)	(6 615)
6. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:	379 574	338 602
- wykazany w rachunku zysków i strat	379 574	338 602
- 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 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym	(115 904)	(1 166 447)
- z tytułu działalności technicznej	(9 172)	167 235
- z tytułu zysków i strat nadzwyczajnych	-	-
- pozostałe	(106 732)	(1 333 682)
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 153 106	1 816 929

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 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	(29 344)	(6 238)
- 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	(29 344)	(6 238)

W roku 2020 i w roku 2019 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 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
Łączna kwota podatku odroczonego:	540 252	396 702
- ujęta w kapitale własnym	540 252	396 702
- 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 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności, w tym:	17 705	18 543
- odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	(130 649)	(221 415)
- odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	-	-
- odpis różnicy w wycenie aktywów netto	148 354	239 958

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 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
Wpływy z tyt. zwrotu zaliczek na CIT - uczestnictwo w PGK	333 051	266 555
Wpływy na rachunek ZFŚS i FP	4 453	5 027
Zwrot nadpłaty podatku od aktywów	-	6 587
Pozostałe wpływy	146 574	176 183
Razem pozostałe wpływy operacyjne	484 078	454 352

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

Pozostałe wydatki operacyjne – wybrane dane	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
Wydatki z tytułu zaliczek na CIT - uczestnictwo w PGK	322 799	269 612
Podatek CIT	319 170	337 513
Podatek od niektórych instytucji finansowych	186 298	186 854
Wydatki z rachunku ZFŚS i FP	53 916	65 404
Wydatki z tytułu podatku VAT	23 009	25 404
Darowizny	14 400	14 350
Pozostałe wydatki	392 989	417 939
Razem pozostałe wydatki operacyjne	1 312 581	1 317 076

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	2020	2019
Poniesione nakłady inwestycyjne, w tym:	84 121	106 141
- nakłady na niefinansowe aktywa trwałe	54 392	57 840

Planowane nakłady inwestycyjne w okresie najbliższych 12 miesięcy od dnia bilansowego ¹⁾	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
Planowane nakłady inwestycyjne w okresie najbliższych 12 miesięcy od dnia bilansowego, w tym:	130 511	130 482
- nakłady na niefinansowe aktywa trwałe	71 614	73 236

¹⁾ Dane nie podlegały badaniu przez biegłego rewidenta.

30. Informacje na temat zmian sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów i zobowiązań finansowych

Pandemia COVID-19 doprowadziła do spadku aktywności gospodarczej Polsce i w jej otoczeniu. Jej negatywny wpływ na gospodarkę (m. in. wstrzymania lub ograniczenia działalności w niektórych sektorach, zakłócenia łańcuchów dostaw, niedostępności i zwolnienia pracowników, zmiany zachowań konsumentów, spowolnienie gospodarcze u partnerów handlowych) może doprowadzić do istotnego pogorszenia sytuacji finansowej części kredytobiorców.

W zakresie ubezpieczeń majątkowych i osobowych ryzyka związane z pandemią COVID-19 w największym stopniu mogą dotyczyć m. in. ubezpieczeń kredytów kupieckich, gwarancji finansowych, ubezpieczeń utraty pracy lub utraty zysków czy ubezpieczeń komunikacyjnych.

W zakresie gwarancji finansowych PZU nie odnotował wzrostu szkodowości w związku z wpływem COVID-19 na realizowane przez naszych klientów kontrakty. Około 60% wartości ekspozycji w portfelu gwarancyjnym stanowią klienci z branży budowlanej, na którą wpływ pandemii COVID-19 był nieznaczny.

W segmencie ubezpieczeń kredytu bankowego wzrost szkodowości może wynikać ze wzrostu stopy bezrobocia i zaprzestania spłaty kredytów hipotecznych przez kredytobiorców. Ryzyko to jest ograniczane poprzez moratoria spłat kredytów, udzielane przez banki.

PZU nie zaobserwował także istotnego wzrostu wskaźnika szkodowości w segmencie ubezpieczeń straty finansowej oraz ubezpieczeń wierzytelności pieniężnych. Elementami stabilizującymi sytuację rynkową są rządowe programy pomocowe oraz zrównoważone działanie ubezpieczycieli kredytu kupieckiego, którzy nie anulują masowo limitów, co w perspektywie mogłoby wywołać efekt domina niewypłacalności.

Epidemia COVID-19 może potencjalnie wpłynąć na obniżenie rezerw na skapitalizowaną wartość rent, ze względu na zwiększoną śmiertelność i zmniejszenie portfela rentobiorców. W przypadku rezerw nierentowych – uwzględniają one aktualną szkodowość, wynikającą ze zmniejszonej ekspozycji w niektórych produktach. PZU nie przewiduje, aby obserwowane trendy miały mieć długotrwały charakter, w związku z czym nie dokonano zmian założeń w stosowanych modelach kalkulacji rezerw.

W wyniku przeprowadzonych na 31 grudnia 2020 roku analiz PZU nie wprowadził istotnych zmian w podejściu, a w konsekwencji – w poziomie rezerw techniczno – ubezpieczeniowych w ubezpieczeniach majątkowych i osobowych. Rozwój sytuacji jest stale monitorowany przez Zarząd PZU i w przypadku zaobserwowania istotnych zmian w szkodowości założenia przyjmowane do kalkulacji rezerw zostaną odpowiednio dostosowane.

Przy ustalaniu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia uwzględnia się niepewność związaną z zadośćuczynieniami w szkodach osobowych. W przypadku tego typu roszczeń zmiany w otoczeniu prawnym i nieugruntowane orzecznictwo mogą wpływać na ostateczną wartość wypłaconych świadczeń.

31. 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 postępowań 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 2020 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 2020 roku wartość przedmiotu sporu wszystkich 173 685 spraw (na 31 grudnia 2019 roku: 200 676 spraw) toczących się przed sądami, organami właściwymi dla postępowań arbitrażowych lub organami administracji publicznej prowadzonych w PZU wynosiła łącznie 3 536 605 tys. zł (na 31 grudnia 2019 roku: 3 541 931 tys. zł). W kwocie tej 3 020 153 tys. zł (na 31 grudnia 2019 roku: 3 018 788 tys. zł) dotyczy zobowiązań, a 516 452 tys. zł (na 31 grudnia 2019 roku: 523 143 tys. zł) wierzytelności PZU.

31.1 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 dokonanej 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 uchynieniem 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 2020 roku nie dokonano zmian w prezentacji kapitałów PZU, mogących potencjalnie wynikać z uchynienia 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.

31.1.1. 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 pozwem 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.

31.2 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 całokształtu 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 pojmuje 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. 10 czerwca 2020 roku Sąd Najwyższy oddalił skargę kasacyjną Prezesa UOKiK, co ostatecznie kończy sprawę.

W związku z powyższym PZU rozwiązał rezerwę na ww. karę, rozpoznając przychód w wysokości 56 605 tys. zł.

31.3 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 2020 roku wynosiła 1 212 tys. zł (na 31 grudnia 2019 roku 364 tys. zł). Obligacje - zarówno na 31 grudnia 2020 roku, jak i 31 grudnia 2019 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. Łączna wartość uwzględnionych wierzytelności PZU wynosiła zatem 32 142 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).

31.4 Inne sprawy

31.4.1. Kontrole UKNF

W okresie od 27 lipca do 25 września 2020 roku KNF przeprowadziła kontrolę działalności i stanu majątkowego PZU w zakresie likwidacji szkód. 7 stycznia 2021 roku PZU otrzymał zalecenie dotyczące zaniechania naruszania interesów uprawnionych do odszkodowania z ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych, polegających na stosowaniu w celu ustalania odszkodowania metodą kosztorysową, nieaktualnych, niemiarodajnych danych o stawkach za roboczogodzinę na rynku napraw motoryzacyjnych, nieodpowiadających faktycznym kosztom naprawy z miejsca zamieszkania, siedziby poszkodowanego lub miejsca naprawy pojazdu. 19 lutego 2021 roku. PZU poinformował KNF o wykonaniu zalecenia w terminie, a 19 marca 2021 roku przekazał, na wezwanie KNF, dodatkowe dokumenty i wyjaśnienia dotyczące wykonania zalecenia.

32. Zatrudnienie

Przeciętne zatrudnienie z podziałem na grupy zawodowe	1 stycznia - 31 grudnia 2020		1 stycznia - 31 grudnia 2019	
	Średnioroczne zatrudnienie (w etatach)	Średnioroczna liczba pracujących (w osobach)	Średnioroczne zatrudnienie (w etatach)	Średnioroczna liczba pracujących (w osobach)
a) Rada nadzorcza	-	11	-	10
b) Zarząd	-	8	-	7
c) Zatrudnienie ogółem, w tym:	7 265	9 480	7 293	9 422
- kadra kierownicza	331	546	333	544
- doradcy	4	5	3	5
- aktuariusze	5	6	4	5
- pozostali pracownicy	6 925	8 923	6 954	8 868
- w tym agenci na etatach	-	-	-	-
d) Liczba agentów nieetatowych w osobach	nd.	8622	nd.	8 666

33. Umowy o badanie oraz przegląd sprawozdań finansowych

33.1 Wynagrodzenie firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań finansowych

Wynagrodzenie firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań finansowych	1 stycznia - 31 grudnia 2020	1 stycznia - 31 grudnia 2019
a) obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego/skonsolidowanego sprawozdania finansowego	945	828
b) inne usługi poświadczające, w tym przegląd sprawozdania finansowego/skonsolidowanego sprawozdania finansowego	939	878
c) usługi doradztwa podatkowego	-	-
d) pozostałe usługi	-	-
Razem	1 884	1 706

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

33.2 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.

W związku z przepisem art. 49 ustawy z dnia 31 marca 2020 roku o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw, przedłużającym, poprzez zniesienie ograniczenia zawartego w art. 134 ust. 1 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, do dziesięciu lat maksymalny okres nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych, 28 maja 2020 roku Rada Nadzorcza PZU wyraziła zgodę na odnowienie na lata 2021-2022, z opcją przedłużenia na rok 2023 zlecenia na przeglądy i badania jednostkowych sprawozdań finansowych PZU i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy PZU dla KPMG Audyt.

W celu wykonania opisanych powyżej prac, do umów zawartych dotychczas z KPMG Audyt zawarto stosowne aneksy.

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

34. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

34.1 Transakcje z Członkami Zarządu PZU

W 2020 i w 2019 nie występowały transakcje pomiędzy PZU a Członkami Zarządu 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 są osobiście powiązani, inne niż wynikające z zawartych umów ubezpieczeń majątkowych i osobowych, zawieranych na warunkach rynkowych.

W 2020 i w 2019 roku nie występowały żadne istotne transakcje pomiędzy PZU a jednostkami, w których Członkowie Zarządu 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.

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

W 2020 i w 2019 roku nie występowały niespłacone zaliczki, kredyty, pożyczki, gwarancje, poręczenia lub inne umowy zobowiązujące do świadczeń dotyczące Członków Zarządu PZU. Nie występowały też zobowiązania wynikające z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych osób zarządzających ani zobowiązania zaciągnięte w związku z tymi emeryturami.

34.1.2. 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 2020 lub 2019 roku. Dane dotyczące wynagrodzeń zaprezentowano w tysiącach złotych.

Wynagrodzenia i inne krótkoterminowe świadczenia pracownicze wypłacone przez PZU	1 stycznia – 31 grudnia 2020 (w tys. zł)		1 stycznia – 31 grudnia 2019 (w tys. zł)	
		w tym część wynagrodzenia zmiennego za lata 2017 – 2019		w tym część wynagrodzenia zmiennego za lata 2017 i 2018
Zarząd, z czego:	12 892	3 909	10 664	4 412
Beata Kozłowska-Chyła	776	-	nd.	nd.
Ernest Bejda	617	-	nd.	nd.
Marcin Eckert	1 321	391	672	-
Małgorzata Kot	297	-	nd.	nd.
Tomasz Kulik	1 567	637	1 482	627
Maciej Rapkiewicz	1 567	637	1 733	879
Małgorzata Sadurska	1 581	651	1 543	689
Krzysztof Szypuła	415 ¹⁾	-	nd.	nd.
Aleksandra Agatowska	356	282	611	423
Adam Brzozowski	1 395 ²⁾	310	532	-
Elżbieta Häuser – Schöneich	1 395 ³⁾	310	532	-
Paweł Surówka	1 605 ⁴⁾	691	1 799	915
Roger Hodgkiss	nd.	nd.	1 760 ⁵⁾	879

Wynagrodzenia i inne krótkoterminowe świadczenia pracownicze wypłacone przez PZU	1 stycznia – 31 grudnia 2020 (w tys. zł)		1 stycznia – 31 grudnia 2019 (w tys. zł)	
	Osoby zarządzające wyższego szczebla (Dyrektorzy Grupy PZU), z czego:	2 374	741	3 530
Aleksandra Agatowska	384	-	239	-
Bartłomiej Litwińczuk	616	244	821	482
Dorota Macieja	616	244	754	415
Małgorzata Kot	140	-	nd.	nd.
Roman Pałac	618 ⁶⁾	253	923	572
Tomasz Karusewicz	nd.	nd.	793 ⁷⁾	565
Rada Nadzorcza, z czego:	2 007	-	1 761	-
Maciej Łopiński	195	-	184	-
Paweł Górecki	193	-	182	-
Robert Śnitko	188	-	167	-
Marcin Chludziński	177	-	167	-
Agata Górnicka	177	-	167	-
Robert Jastrzębski	193	-	176	-
Tomasz Kuczur	177	-	101	-
Elżbieta Mączyńska-Ziemacka	177	-	101	-
Krzysztof Opolski	188	-	101	-
Józef Wierzbowski	106	-	nd.	nd.
Maciej Zaborowski	177	-	167	-
Alojzy Nowak	59	-	182	-
Katarzyna Lewandowska	nd.	nd.	66	-

¹⁾ W tym wynagrodzenie i premia z tytułu pełnionej w okresie 1 stycznia – 9 września 2020 roku funkcji Dyrektora Zarządzającego ds. Strategii Produktów.

²⁾ W tym wynagrodzenie z tyt. zakazu konkurencji 210 tys. zł i odprawa 233 tys. zł.

³⁾ W tym wynagrodzenie z tyt. zakazu konkurencji 210 tys. zł i odprawa 233 tys. zł.

⁴⁾ W tym wynagrodzenie z tyt. zakazu konkurencji 483 tys. zł i odprawa 242 tys. zł.

⁵⁾ W tym wynagrodzenie z tyt. zakazu konkurencji 383 tys. zł i odprawa 192 tys. zł.

⁶⁾ W tym wynagrodzenie z tyt. zakazu konkurencji 193 tys. zł i odprawa 97 tys. zł.

⁷⁾ W tym wynagrodzenie z tyt. zakazu konkurencji 49 tys. zł i odprawa 77 tys. zł.

W 2020 roku Członkom Zarządu PZU wypłacono część świadczeń za lata 2017 – 2019 wynikających z systemu zmiennego wynagradzania. Wypłata pozostałej części premii za lata 2017 – 2020 może mieć miejsce w następnych okresach. Na poczet tych świadczeń utworzono rezerwę, której łączna wysokość na 31 grudnia 2020 roku wyniosła 15 688 tys. zł (łącznie z narzutami pracodawcy, na 31 grudnia 2019 roku: 11 791 tys. zł).

Wynagrodzenia i inne krótkoterminowe świadczenia pracownicze wypłacone przez pozostałe podmioty z Grupy PZU	1 stycznia – 31 grudnia 2020 (w tys. zł)		1 stycznia – 31 grudnia 2019 (w tys. zł)	
			w tym część wynagrodzenia zmiennego za lata 2017 – 2019	
Zarząd, z czego:	892	-	1 471	1 012
Marcin Eckert	-	-	48	-
Małgorzata Kot	224	-	nd.	nd.
Tomasz Kulik	-	-	298	298
Maciej Rapkiewicz	-	-	135	135
Krzysztof Szypuła	668 ¹⁾	-	nd.	nd.
Aleksandra Agatowska	nd.	nd.	788	377
Paweł Surówka	-	-	67	67
Roger Hodgkiss	nd.	nd.	135	135

Wynagrodzenia i inne krótkoterminowe świadczenia pracownicze wypłacone przez pozostałe podmioty z Grupy PZU	1 stycznia – 31 grudnia 2020 (w tys. zł)		1 stycznia – 31 grudnia 2019 (w tys. zł)	
	Osoby zarządzające wyższego szczebla (Dyrektorzy Grupy PZU), z czego:	3 573	1 429	3 831
Aleksandra Agatowska	784	285	nd.	nd.
Bartłomiej Litwińczuk	934	377	979	471
Dorota Macieja	934	377	943	434
Roman Pałac	921 ²⁾	390	1 052	526
Tomasz Karusewicz	nd.	nd.	857 ³⁾	515

¹⁾ W tym wynagrodzenie i premia z tytułu pełnionej w okresie 1 stycznia – 9 września 2020 roku funkcji Dyrektora Zarządzającego ds. Strategii Produktów.

²⁾ W tym wynagrodzenie z tyt. zakazu konkurencji 280 tys. zł i odprawa 140 tys. zł.

³⁾ W tym wynagrodzenie z tyt. zakazu konkurencji 74 tys. zł i odprawa 115 tys. zł.

Całkowita szacunkowa wartość świadczeń niepieniężnych przyznanych przez PZU oraz podmioty zależne PZU	1 stycznia – 31 grudnia 2020 (w tys. zł)		1 stycznia – 31 grudnia 2019 (w tys. zł)	
	Zarząd, z czego:	2 626		2 242
Beata Kozłowska-Chyła	118		nd.	
Ernest Bejda	58		nd.	
Marcin Eckert	657 ¹⁾		200	
Małgorzata Kot	90		nd.	
Tomasz Kulik	156		649 ²⁾	
Maciej Rapkiewicz	160		227	
Małgorzata Sadurska	241		259	
Krzysztof Szypuła	101		nd.	
Adam Brzozowski	214		148	
Paweł Surówka	661 ³⁾		331	
Elżbieta Häuser – Schöneich	170		119	
Aleksandra Agatowska	nd.		207	
Roger Hodgkiss	nd.		102	
Osoby zarządzające wyższego szczebla (Dyrektorzy Grupy PZU), z czego:	697		768	
Aleksandra Agatowska	214		nd.	
Bartłomiej Litwińczuk	235		200	
Dorota Macieja	209		197	
Roman Pałac	39		228	
Tomasz Karusewicz	nd.		143	

¹⁾ W tym 445 tys. zł Advanced Management Program at Harvard Business School.

²⁾ W tym 473 tys. zł Advanced Management Program at Harvard Business School.

³⁾ W tym 515 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 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
a) Zaliczane w koszty	25 061	24 267
b) Wynikające z programów motywacyjnych lub premiowych opartych na kapitale emitenta	-	-

34.2 Transakcje z podmiotami zależnymi

Transakcje z podmiotami zależnymi	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
1. Składka przypisana brutto z ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji czynnej, w tym:	1 080 828	1 139 950
- od Link 4	674 099	649 298
- od TUW PZUW	310 896	381 505
- od Lietuvos Draudimas AB	34 217	32 628
- od PrJSC IC PZU Ukraine	25 024	44 240
- od AAS Balta	20 231	16 203
- od Alior Banku	8 101	5 222
- od Banku Pekao	3 479	5 026
- od PZU Pomoc	2 493	4 179
2. Przychody z tytułu dywidend, w tym:	1 376 738	1 759 274
- od PZU Życie	1 330 976	1 331 807
- od TFI PZU	37 379	41 977
- od PZU CO	5 483	-
- od Pekao Financial Services sp. z o. o.	1 469	1 215
- od PZU Tower	1 431	1 321
- od Banku Pekao	-	346 460
- od Lietuvos Draudimas AB	-	36 493
3. Pozostałe przychody, w tym:	116 347	74 072
- inne przychody operacyjne od PZU Finance AB (publ.)	81 460	-
- przychody z tytułu pełnienia czynności komisarza awaryjnego	7 879	7 175
- zwrot części opłaty za zarządzanie aktywami finansowymi od TFI PZU	7 411	10 608
- refakturowanie kosztów od spółek podporządkowanych	2 633	2 024
- czynsze z budynków wynajętych spółkom z Grupy PZU	2 336	1 759
- różnice kursowe od pożyczek udzielonych podmiotom w Grupie PZU	640	652
- różnice kursowe od pożyczki od PZU Finance AB (publ.)	-	37 950
4. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto, w tym:	621 415	603 021
- dla Link4	346 857	323 146
- dla TUW PZUW	229 221	92 357
- dla PrJSC IC PZU Ukraine	36 125	23 903
- dla Lietuvos Draudimas AB	6 781	1 058
- dla AAS Balta	760	161 592
- dla PZU Pomoc SA	55	50
5. Pozostałe koszty, w tym:	290 461	412 002
- prowizje reasekuracyjne dla Link4	167 331	171 786
- koszty z tytułu dofinansowania spółki zależnej – PZU Finance AB (publ.)	-	78 944
- usługi informatyczne świadczone przez PZU CO	49 542	43 532
- prowizje reasekuracyjne dla PrJSC IC PZU Ukraine	7 691	8 042
- wynajem pomieszczeń od Ogrodowa Inwestycje	5 009	4 511
- usługi masowych wydruków świadczone przez PZU CO	2 389	2 330
- udziały w zyskach dla Link4	15 353	16 292
- udziały w zyskach dla PrJSC IC PZU Ukraine	5 177	2 373
- prowizje reasekuracyjne dla TUW PZUW	30 467	36 780
- koszty odsetek od pożyczki od PZU Finance AB (publ.)	-	29 744
- różnice kursowe od pożyczki od PZU Finance AB (publ.)	-	381

Transakcje z podmiotami zależnymi	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
1. Należności, w tym:	141 821	188 080
- należności z tytułu reasekuracji czynnej - składki od TUW PZUW	117 951	82 778
- pozostałe należności od TUW PZUW	16 879	82 119
- pozostałe należności od Link 4	2 012	5 405
- należność z tytułu podatku CIT - PGK	1 215	10 926
- należności z tytułu reasekuracji czynnej - składki od PZU Ukraine	1 018	1 226
- należności z tytułu składki ubezpieczeniowej od Alior Bank	234	343
- należności z tytułu składki ubezpieczeniowej od Banku Pekao	203	1 208
2. Zobowiązania, w tym:	248 734	147 268
- zobowiązania z tytułu nierozliczonych transakcji lokacyjnych z PZU Finance AB (publ.)	91 960	-
- koszt dofinansowania spółki zależnej (PZU Finance AB) (publ.)	-	78 944
- zobowiązanie z tytułu podatku CIT - PGK	80 820	7 070
- pozostałe zobowiązania wobec PZU Zdrowie	49 526	19 810
- zobowiązania z tytułu reasekuracji czynnej - wobec TUW PZUW	7 815	8 193
- pozostałe zobowiązania wobec PZU CO	7 193	9 641
- zobowiązania wobec Banku Pekao	2 356	8 643
- pozostałe zobowiązania wobec TFI PZU	2 331	4 532
- zobowiązania z tytułu reasekuracji czynnej - wobec PZU Ukraine	1 105	2 531
- pozostałe zobowiązania wobec PZU Pomoc	111	2 612
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	-	-

Na etapie nabycia akcji, odpowiednio Alior Banku oraz Banku Pekao, PZU złożył do KNF Oświadczenia o zobowiązaniach, o których mowa w art. 25h ust. 3 ustawy Prawo bankowe, zgodnie z którymi, działając jako inwestor strategiczny zapewni m.in.:

Banki będą zarządzane tak, aby utrzymywać stale płynność, poziom funduszy własnych oraz współczynniki wypłacalności na stabilnym, wymaganym przepisami prawa poziomie, gwarantującym zdolność Banków do wywiązywania się ze swoich zobowiązań;

odpowiednie wsparcie kapitałowe bez zbędnej zwłoki, w razie zaistnienia groźby spadku lub spadku wskaźników adekwatności kapitałowej lub płynności Banków poniżej poziomu wymaganego przez przepisy prawa i regulacje oraz rekomendacje polskich organów nadzoru bankowego. Każdorazowe wsparcie Banków wymaga jednakże analizy po stronie PZU, nakierowanej na konieczność utrzymania zaufania do PZU, poprzez zachowanie, nawet w sytuacji kryzysowej, wysokiego poziomu wypłacalności PZU i Grupy PZU jako całości;

w ramach uprawnień przysługujących PZU jako akcjonariuszowi, wszelkie decyzje dotyczące wypłaty dywidend i reinwestycji zysków Banków będą uwzględniać potrzeby rozwoju Banków i ich stabilność, a także bezpieczeństwo środków finansowych zdeponowanych w Bankach przez ich klientów. W szczególności, w sytuacji, gdy zagrożona będzie płynność lub pozycja kapitałowa Banków, wymagane zgodnie z przepisami prawa lub rekomendacjami właściwych organów nadzoru bankowego adresowanymi do sektora bankowego w Polsce, dywidenda nie będzie wypłacana, a zatrzymane zyski zostaną przeznaczone na podwyższenie funduszy własnych Banków.

34.2.1. 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 2020 i 2019 roku PZU nie udzielał pożyczek PZU Życie i nie otrzymywał pożyczek od PZU Życie.

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

2 listopada 2020 roku PZU zawarł z Alior Bankiem Aneks nr 1 do Umowy zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji ochrony kredytowej nieruchomości. Dodatkowo PZU zawarł Aneks nr 1 do Umowy ramowej zlecenia o okresowe udzielanie kontrgwarancji.

Aneks nr 1 do Umowy zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji ochrony kredytowej nieruchomości określa zasady udzielania przez PZU w ramach limitu zaangażowania, na zlecenie i na rzecz Alior Banku, gwarancji ubezpieczeniowych ochrony kredytowej nieruchomości. Limit zaangażowania z tytułu gwarancji udzielanych na podstawie Aneksu nr 1 do Umowy zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji ochrony kredytowej nieruchomości wynosi maksymalnie 4 000 mln zł. Limit obowiązuje przez okres 3 lat i jest odnawialny, co oznacza, że wygaśnięcie gwarancji odnawia limit o uwolnioną kwotę pomniejszoną o kwoty ewentualnych wypłat z gwarancji.

Na wysokość wynagrodzenia za udzielenie gwarancji będzie miała wpływ między innymi amortyzacja portfela oraz premia za kontrgwarancję. Na chwilę obecną nie jest możliwe podanie wielkości wynagrodzenia za gwarancję, gdyż będzie ono uzależnione od wysokości sumy gwarancyjnej oraz od jakości portfela zabezpieczonego gwarancją. Wydanie każdej gwarancji będzie poprzedzone wnioskiem Alior Banku oraz oceną i wyceną przedstawionego do gwarancji portfela. Na zabezpieczenie płatności wynagrodzenia za gwarancję w ramach zawartego Aneksu nr 1 do Umowy zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji ochrony kredytowej nieruchomości, Alior Bank złoży oświadczenie o dobrowolnym podaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego.

Maksymalny okres obowiązywania gwarancji wydawanych w ramach Aneksu nr 1 do Umowy zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji ochrony kredytowej nieruchomości wynosi 5 lat. Udział własny Alior Banku w wymagalnych należnościach z tytułu wierzytelności wynosi 10%.

Aneks nr 1 do Umowy zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji ochrony kredytowej nieruchomości przewiduje kary umowne, jakie mogą być należne PZU od Alior Banku w razie naruszenia określonych zobowiązań Alior Banku wynikających z Aneksu nr 1 do Umowy. Łączna maksymalna wysokość kar umownych nie może przekroczyć kwoty 3 mln zł. Aneks nr 1 do Umowy nie wyłącza możliwości dochodzenia odszkodowania przewyższającego sumę kar umownych.

Aneks nr 1 do Umowy ramowej zlecenia o okresowe udzielanie kontrgwarancji określa zasady udzielania na zlecenie PZU kontrgwarancji wystawianych na rzecz Alior Banku. Dostępny limit kontrgwarancji wynosi 2 600 mln zł. Dostępny limit będzie pomniejszany każdorazowo przy udzieleniu każdej kolejnej kontrgwarancji o sumę gwarancyjną wskazaną w tej kontrgwarancji, przy czym dostępny limit kontrgwarancji będzie miał charakter odnawialny, co oznacza, że wygaśnięcie kontrgwarancji spowoduje odnowienie limitu.

W 2020 roku w ramach tej umowy nie została wydana żadna gwarancja.

34.2.3. Pożyczki dla podmiotów podporządkowanych

Pożyczki dla jednostek podporządkowanych zostały opisane w punkcie 2.4.2.

34.3 Transakcje z podmiotami stowarzyszonymi

Transakcje z podmiotami stowarzyszonymi ¹⁾	1 stycznia – 31 grudnia 2020	1 stycznia – 31 grudnia 2019
1. Składka przypisana brutto	1 093	-
2. Przychody z tytułu dywidend	-	-
3. Pozostałe przychody	41	-
4. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	-	-
5. Pozostałe koszty	3 439	-

¹⁾ Transakcje z RUCH SA, który stał się stowarzyszony z PZU z dniem 23 grudnia 2020 roku.

Transakcje z podmiotami stowarzyszonymi	31 grudnia 2020	31 grudnia 2019
1. Należności z tytułu składki ubezpieczeniowej	273	-
2. Zobowiązania	3 307	-

35. Pozostałe informacje

35.1 Umowa najmu budynku nowej centrali PZU

4 lutego 2020 roku Zarząd PZU podjął uchwałę w sprawie wyboru oferty 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.

30 czerwca 2020 roku Zarząd PZU podjął uchwałę w sprawie zawarcia umowy najmu siedziby Centrali PZU z Wynajmującym. Tego samego dnia podpisano umowę najmu, której przedmiotem jest najem powierzchni biurowej, handlowo-usługowej, magazynowej oraz miejsc parkingowych w Budynku („Umowa najmu”). Umowa najmu zawiera postanowienia przewidujące nałożenie kar umownych dotyczących odpowiedzialności Wynajmującego z tytułu opóźnienia w przekazaniu przedmiotu najmu, utrudnienia bądź uniemożliwienia korzystania z powierzchni najmu oraz naruszenia zakazu konkurencji.

Całkowita, szacunkowa wartość Umowy najmu Budynku w okresie 10 lat jej trwania wynosi ok. 787 mln zł brutto, a koszty dodatkowe związane z relokacją ok. 65 mln zł brutto. Kwoty te mogą ulec zmianom w wyniku szczegółowych ustaleń co do finalnej aranżacji, ostatecznego zakresu jej adaptacji, kosztów dostaw wyposażenia oraz daty przeliczania części kosztów i zachęt finansowych pomiędzy EUR a PLN. Zmiana całkowitej wartości Umowy najmu, według stanu na 31 grudnia 2020 roku, nie powinna przekroczyć 5% wskazanej kwoty.

Podpisy osób wchodzących w skład Zarządu PZU:

Imię i nazwisko	Stanowisko / Funkcja	
Beata Kozłowska – Chyła	Prezes Zarządu PZU	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
Tomasz Kulik	Członek Zarządu PZU	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
Ernest Bejda	Członek Zarządu PZU	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
Marcin Eckert	Członek Zarządu PZU	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
Małgorzata Kot	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
Krzysztof Szypuła	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, 24 marca 2021 roku