

Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2021 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	6
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	7
10. Organy zarządzające i nadzorujące PZU	7
11. Wynagrodzenie firmy audytorskiej przeprowadzającej badania sprawozdań finansowych	9
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	107
4. Inne składniki aktywów	112
5. Rozliczenia międzyokresowe	115
6. Zmiany odpisów aktualizujących	117
7. Kapitały własne	119
8. Zobowiązania podporządkowane	122
9. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	122
10. Oszacowane regresy, odzyski i dotacje	126
11. Pozostałe rezerwy	127
12. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne	130
13. Rozliczenia międzyokresowe	135
14. Wypłacalność zakładu ubezpieczeń	135



15. Pozycje pozabilansowe	136
16. Składki w ubezpieczeniach majątkowych i osobowych	137
17. Składki zarobione brutto	138
18. Rozliczenia z tytułu reasekuracji	139
19. Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto	140
20. Dane uzupełniające do technicznego rachunku ubezpieczeń	142
21. Informacje o przebiegu procesów likwidacji szkód	145
22. Koszty działalności ubezpieczeniowej	145
23. Pozostałe przychody operacyjne	147
24. Pozostałe koszty operacyjne	148
25. Przychody i koszty odsetkowe	148
26. Podatek dochodowy	150
27. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	151
28. Informacja dodatkowa do rachunku przepływów pieniężnych	152
29. Pozostałe informacje i objaśnienia	152
30. Sprawy sporne	152
31. Zatrudnienie	155
32. Umowy o badanie oraz przegląd sprawozdań finansowych	155
33. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	156
34. Pozostałe informacje	165

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).

Zgodnie z Cedulą Giełdową Spółka zaklasyfikowana jest do makrosektora „Finanse”, sektor „firmy ubezpieczeniowe”.

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 2021 roku. Dane porównywalne odnoszą się do okresu od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku.

Format jednostkowego sprawozdania finansowego

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za 2021 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, w tym pandemii COVID-19, na sytuację makroekonomiczną i własną działalność oraz trwającego od 24 lutego 2022 roku konfliktu zbrojnego w Ukrainie, co zostało opisane w punkcie 34 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 2021 roku ani w 2020 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 2021 tys. zł	31 grudnia 2020 tys. zł	31 grudnia 2021 tys. EUR	31 grudnia 2020 tys. EUR
Aktywa	44 466 221	44 665 075	9 667 831	9 678 659
Kapitał podstawowy	86 352	86 352	18 775	18 712
Kapitał własny, razem	15 776 367	17 688 602	3 430 092	3 833 016
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)	18,27	20,48	3,97	4,44

Dane z technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych oraz ogólnego rachunku zysków i strat	1 stycznia – 31 grudnia 2021 tys. zł	1 stycznia – 31 grudnia 2020 tys. zł	1 stycznia – 31 grudnia 2021 tys. EUR	1 stycznia – 31 grudnia 2020 tys. EUR
Składki ubezpieczeniowe przypisane brutto	13 388 898	12 536 677	2 924 937	2 801 993
Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	1 268 986	1 532 677	277 223	342 559
Wynik netto na działalności inwestycyjnej ¹⁾	1 558 491	1 103 070	340 468	246 540
Zysk (strata) netto	2 028 335	1 918 780	443 110	428 854
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)	2,35	2,22	0,51	0,50

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

Dane ze sprawozdania z przepływów pieniężnych	1 stycznia – 31 grudnia 2021 tys. zł	1 stycznia – 31 grudnia 2020 tys. zł	1 stycznia – 31 grudnia 2021 tys. EUR	1 stycznia – 31 grudnia 2020 tys. EUR
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 403 891	1 454 204	306 694	325 020
Przepływy pieniężne netto z działalności lokacyjnej	1 561 788	(1 378 104)	341 188	(308 011)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(2 943 735)	(81 156)	(643 088)	(18 139)
Przepływy pieniężne netto, razem	21 944	(5 056)	4 794	(1 130)

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 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
Kurs średni	4,5775	4,4742	4,5994	4,6148
Kurs najwyższy w okresie	4,721	4,6330	n.d.	n.d.
Kurs najniższy w okresie	4,4541	4,2279	n.d.	n.d.

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 2021 roku nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości.

5. Zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego i porównywalność danych

W 2021 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

7.1 Planowana emisja obligacji

15 lutego 2022 roku Zarząd PZU podjął uchwałę w sprawie wystąpienia do WZ PZU z wnioskiem dotyczącym emisji obligacji podporządkowanych na rynku krajowym. Rozważana emisja jest ściśle powiązana z planowanym przez PZU wcześniejszym wykupem obligacji podporządkowanych serii A wyemitowanych 30 czerwca 2017 roku o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 2 250 000 tys. zł z terminem zapadalności 29 lipca 2027 roku (Obligacje Serii A). Warunki emisji Obligacji Serii A przewidują możliwość ich wcześniejszego wykupu przez PZU 29 lipca 2022 roku.

W związku z planowanym wykupem Obligacji Serii A, intencją PZU jest wyemitowanie w ich miejsce obligacji podporządkowanych nowej emisji o parametrach zbliżonych do Obligacji Serii A. Rozważana emisja dotyczyłaby obligacji podporządkowanych na rynku krajowym o łącznej wartości nominalnej nie wyższej niż 3 000 000 tys. zł, z których wpływy zostałyby zaliczone do środków własnych kategorii 2, zgodnie z Ustawą o działalności ubezpieczeniowej oraz Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 roku uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyptacalność II).

W związku z przewidywanym harmonogramem realizacji czynności, o których mowa powyżej, istnieje możliwość krótkoterminowego przekroczenia progu wskaźnika dźwigni finansowej określonego w § 6 ust. 1 pkt 3 Polityki kapitałowej i dywidendowej Grupy PZU na lata 2021-2024, zatwierdzonej uchwałą nr URN/33/2021 Rady Nadzorczej PZU z 25 marca 2021 roku, w wyniku konieczności przeprowadzenia emisji obligacji podporządkowanych na rynku krajowym przed terminem wykupu Obligacji Serii A.

15 lutego 2022 roku Rada Nadzorcza PZU pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu w sprawie emisji obligacji. Walne Zgromadzenie PZU, które rozpatrzy wniosek, zaplanowano na 25 marca 2022 roku.

7.2 Konflikt zbrojny w Ukrainie

Z uwagi na inwazję Federacji Rosyjskiej na Ukrainę w dniu 24 lutego 2022 roku, Zarząd PZU dokonał oceny wpływu tego wydarzenia na działalność operacyjną, ciągłość działania, sytuację finansową oraz kontynuację działalności przez Spółkę, co zostało opisane w punkcie 34 Dodatkowych informacji i objaśnień.

7.3 Nabycie TFI Energia SA

17 marca 2022 roku PZU podpisało przedwstępną umowę nabycia 100% akcji Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych Energia Spółka Akcyjna („TFI Energia”) od Polskiej Grupy Energetycznej Spółki Akcyjnej. Finalizacja transakcji planowana jest na połowę roku, po uzyskaniu zgód KNF i UOKiK. Po zakończeniu transakcji TFI Energia będzie jednostką zależną od PZU, objętą konsolidacją.

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 15 czerwca 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie PZU Życie podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2020 w kwocie 1 217 288 tys. zł w następujący sposób:

przeznaczenie na dywidendę kwoty 1 214 143 tys. zł;

przeznaczenie na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych kwoty 3 145 tys. zł.

Dzień dywidendy ustalono na 5 lipca 2021 roku, a dzień wypłaty dywidendy na 4 października 2021 roku. Dywidenda została wypłacona we wskazanym dniu. Kwota ta zwiększyła przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych.

9.2 Podział zysku netto za rok obrotowy 2020

Zagadnienie opisano w punkcie 9.27.2.1 Dodatkowych informacji i objaśnień.

10. Organy zarządzające i nadzorujące PZU

10.1 Zarząd PZU

Od 1 stycznia 2021 roku w skład Zarządu PZU wchodził:

Beata Kozłowska – Chyła – Prezes Zarządu PZU;

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.

7 czerwca 2021 roku Marcin Eckert złożył rezygnację z członkostwa w Zarządzie PZU.

20 lipca 2021 roku Rada Nadzorcza PZU powołała, ze skutkiem od dnia 4 sierpnia 2021 roku, Krzysztofa Kozłowskiego na Członka Zarządu PZU. Powołanie nastąpiło na okres wspólnej kadencji obejmującej trzy pełne lata obrotowe 2020 – 2022.

4 lutego 2022 roku Krzysztof Szypuła złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu PZU.

Od 5 lutego 2022 roku do dnia podpisania jednostkowego sprawozdania finansowego w skład Zarządu PZU wchodził:

Beata Kozłowska – Chyła – Prezes Zarządu PZU;

Ernest Bejda – Członek Zarządu PZU;

Małgorzata Kot – Członek Zarządu PZU;

Krzysztof Kozłowski – Członek Zarządu PZU;

Tomasz Kulik – Członek Zarządu PZU;

Maciej Rapkiewicz – Członek Zarządu PZU;

Małgorzata Sadurska – Członek Zarządu PZU.

10.2 Rada Nadzorcza PZU

Od 1 stycznia 2021 roku 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.

7 czerwca 2021 roku Maciej Łopiński złożył rezygnację z funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej PZU oraz z członkostwa w Radzie Nadzorczej PZU.

16 czerwca 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie PZU powołało do Rady Nadzorczej PZU Pawła Muchę. W tym samym dniu Rada Nadzorcza PZU powołała Pawła Muchę na Przewodniczącego.

11 października 2021 roku Tomasz Kuczur złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej PZU ze skutkiem na dzień 11 października 2021 roku.

12 października 2021 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie PZU powołało do Rady Nadzorczej PZU Radosława Sierpińskiego. Od 12 października 2021 roku do dnia podpisania jednostkowego sprawozdania finansowego w skład Rady Nadzorczej PZU wchodził:

Paweł Mucha – Przewodniczący Rady;
Paweł Górecki – Wiceprzewodniczący Rady;
Robert Śnitko – Sekretarz Rady;
Marcin Chludziński – Członek Rady;
Agata Górnicka – Członek Rady;
Robert Jastrzębski – Członek Rady;
Elżbieta Mączyńska – Ziemacka – Członek Rady;
Krzysztof Opolski – Członek Rady;
Radosław Sierpiński – 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 2021 roku Dyrektorami Grupy PZU byli:

Aleksandra Agatowska (PZU);
Ernest Bejda (PZU Życie);
Bartłomiej Litwińczuk (PZU);
Dorota Maciejka (PZU).

4 sierpnia 2021 roku Zarząd PZU Życie powołał Krzysztofa Kozłowskiego na stanowisko Dyrektora Grupy PZU w PZU Życie.

Z dniem 24 sierpnia 2021 roku Ernesta Bejdę odwołano ze stanowiska Dyrektora Grupy PZU w PZU Życie

4 lutego 2022 roku powołano Krzysztofa Szypułę na stanowisko Dyrektora Grupy PZU w PZU.

Od 4 lutego 2022 do podpisania jednostkowego sprawozdania finansowego Dyrektorami Grupy PZU byli:

Aleksandra Agatowska (PZU);
Krzysztof Kozłowski (PZU Życie);
Bartłomiej Litwińczuk (PZU);
Dorota Maciejka (PZU);
Krzysztof Szypuła (PZU).

11. Wynagrodzenie firmy audytorskiej przeprowadzającej badania sprawozdań finansowych

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

12. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości

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

Z uwagi na fakt, że Walne Zgromadzenie PZU nie podjęło decyzji, o której mowa w art. 45 ust. 1c ustawy o rachunkowości, w sprawie sporządzania sprawozdań finansowych zgodnie z MSSF, jednostkowe sprawozdanie finansowe PZU za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 roku sporządzono zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz wydanymi 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 2021 roku, poz. 1130 z późn. zm. „ustawa o działalności ubezpieczeniowej”).

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

12.1 Wartości niematerialne i prawne

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

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

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

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

W uzasadnionych przypadkach, po indywidualnej analizie, dopuszcza się stosowanie innej stawki amortyzacji adekwatnej do przewidywanego okresu użytkowania danego składnika wartości niematerialnych 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 odzyskiwalna, wyrażona jako wyższa z dwóch: wartości godziwej pomniejszonej o koszty doprowadzenia do sprzedaży lub wartości bieżącej 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. Do dyskontowania przepływów pieniężnych używane są stawki z krzywych OIS (ang. overnight indexed swaps) uwzględniających walutę, w której denominowany jest depozyt zabezpieczający dla danego instrumentu.

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, odnieszona jest na kapitał z aktualizacji wyceny.

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

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

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

Należności depozytowe od cedentów

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

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

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

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

Trwała utrata wartości aktywów finansowych

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

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

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

- znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;
- niedotrzymanie warunków umowy, np. niespłacenie albo zaleganie ze spłaceniem odsetek lub nominału;
- przyznanie pożyczkobiorcy przez pożyczkodawcę, ze względów ekonomicznych lub prawnych, wynikających z trudności finansowych pożyczkobiorcy, udogodnienia, którego w innym przypadku pożyczkodawca by nie udzielił;
- wysokie prawdopodobieństwo likwidacji, upadłości lub innej reorganizacji finansowej pożyczkobiorcy;
- zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe emitenta;
- obserwowane dane wskazujące na możliwy do zmierzenia spadek oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych związanych z grupą aktywów finansowych od momentu ich początkowego ujęcia, mimo że nie można jeszcze ustalić spadku dotyczącego pojedynczego składnika grupy aktywów finansowych, w tym:
 - negatywne zmiany dotyczące statusu płatności pożyczkobiorców w grupie (np. zwiększona ilość opóźnionych płatności) lub
 - niekorzystne zmiany sytuacji gospodarczej w danej branży, regionie itp., które wpływają na pogorszenie zdolności płatniczej dłużników;
- znaczący lub 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 ujmują 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 ściągłości 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 ściągłości 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 niewygasłe ustala się dla tych grup, dla których wskaźnik szkodowo-kosztowy jest większy niż 100%, jako różnicę pomiędzy iloczynem rezerwy składek i wskaźnika szkodowo-kosztowego, a rezerwą składek - dotyczącymi tego samego okresu ubezpieczenia. Udział reasekuratorów w rezerwie na ryzyka niewygasłe ustala się w wysokości zgodnej z warunkami odpowiednich umów reasekuracyjnych.

12.8.3. Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia

Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia obejmuje:

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

rezerwę na szkody i wypadki zaistniałe do końca okresu sprawozdawczego i niezgłoszone (zawierającą w sobie część rezerwy na skapitalizowaną wartość rent);

rezerwę na koszty likwidacji szkód.

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

Rezerwa na skapitalizowaną wartość rent podlega dyskontowaniu.

Rezerwa na szkody zgłoszone i niewypłacone

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

Rezerwa na szkody i wypadki zaistniałe i niezgłoszone

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

Rezerwa na koszty likwidacji szkód

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

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

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

Rezerwa na skapitalizowaną wartość rent

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

Dla rent dożywotnich okres, przez jaki renta będzie wypłacana ustala się na podstawie tablic trwania życia publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny. Dodatkowo, przy ustalaniu rezerwy na skapitalizowaną wartość rent uwzględnia się koszt przyszłej ich obsługi w wysokości 3% wartości 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 2021 roku, jak i na 31 grudnia 2020 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 powiększenie 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 przejęcia 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 przejęcia 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 urlopów przez pracowników a stanem jaki istniałby, gdyby urlopy były wykorzystywane proporcjonalnie do upływu czasu w okresie, za który te urlopy przysługują pracownikom zgodnie z obowiązującymi przepisami.

12.9.3. Rezerwa na odprawy pośmiertne

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

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

12.10 Zobowiązania i fundusze specjalne

12.10.1. Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów

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

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

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

12.10.3. Inne zobowiązania

Zobowiązania wykazywane są w kwocie wymagającej zapłaty.

12.10.4. Fundusze specjalne

W pozycji „Fundusze specjalne” wykazuje się:

- saldo Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych („ZFŚS”), tworzonego zgodnie z ustawą z 4 marca 1994 roku o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych (t.j. Dz. U. z 2021 roku, poz. 746) 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 rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, po pomniejszeniu o wszelkie otrzymane regresy, odzyski i dotacje, a także zmianą 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 niewygaście.

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 odroczoną.

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

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

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

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

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

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

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

13.1 Wycena jednostek podporządkowanych

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

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

13.2 Wycena nieruchomości

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

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

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

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

13.3 Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych

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

13.4 Rezerwa na wyrównanie szkodowości w ubezpieczeniach majątkowych i osobowych

Zapisy rozporządzenia w sprawie rachunkowości ubezpieczycieli precyzują zasady tworzenia i wykorzystywania rezerwy na wyrównanie szkodowości. Rezerwa ta nie odnosi się do konkretnych zobowiązań wynikających z zawartych polis ubezpieczeniowych. Zgodnie z PSR zmiana stanu rezerwy stanowi koszt bieżącego okresu, natomiast zgodnie z MSSF - alokację zysku netto.

13.5 Fundusz prewencyjny

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

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

13.6 Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych

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

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

13.7 Zyski i straty aktuarialne z tytułu rezerw pracowniczych

Zgodnie z PSR w wylczeniu 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 2021	Kapitały własne 31 grudnia 2021	Zysk netto 1 stycznia - 31 grudnia 2020	Kapitały własne 31 grudnia 2020
Jednostkowe sprawozdanie finansowe według PSR		2 028 335	15 776 367	1 918 780	17 688 602
Wycena jednostek podporządkowanych ¹⁾	13.1	688 684	(2 288 532)	(521 131)	(5 218 252)
Wycena nieruchomości	13.2, 13.3	(4 970)	51 603	(3 738)	56 573
Rezerwa na wyrównanie szkodowości w ubezpieczeniach majątkowych i osobowych	13.4	36 378	505 469	(142 131)	469 091
Fundusz prewencyjny	13.5	8 107	26 131	(454)	18 024
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	13.6	(7 231)	-	(7 273)	-
Zyski i straty aktuarialne z tytułu rezerw pracowniczych	13.7	6 201	-	(3 526)	-
Oszacowane regresy i odzyski	13.8	4 158	59 195	19 410	55 038
Reklasyfikacja funduszy inwestycyjnych	13.9	655 815	-	333 364	-
Pozostałe		(207)	(1 000)	(843)	(2 727)
Razem korekty		1 386 935	(1 647 134)	(326 322)	(4 622 253)
Sprawozdanie finansowe według MSSF		3 415 270	14 129 233	1 592 458	13 066 349

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 2021	31 grudnia 2020
I. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	1	299 215	305 666
- wartość firmy		-	-
II. Lokaty	2	39 250 562	40 207 051
1. Nieruchomości	2.3	297 328	310 722
2. Lokaty w jednostkach podporządkowanych, w tym:	2.4	14 641 582	16 160 447
- lokaty w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		13 961 463	15 457 719
3. Inne lokaty finansowe	2.5	24 311 652	23 735 882
4. Należności depozytowe od cedentów		-	-
III. Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający		-	-
IV. Należności	3	2 403 594	1 688 726
1. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	3.1	1 623 557	1 388 275
1.1. Od jednostek podporządkowanych		13 839	1 991
1.2. Od pozostałych jednostek		1 609 718	1 386 284
2. Należności z tytułu reasekuracji	3.2	215 755	146 099
2.1. Od jednostek podporządkowanych		173 758	119 069
2.2. Od pozostałych jednostek		41 997	27 030
3. Inne należności	3.3	564 282	154 352
3.1. Należności od budżetu		4 511	2 523
3.2. Pozostałe należności		559 771	151 829
a) od jednostek podporządkowanych		35 365	21 034
b) od pozostałych jednostek		524 406	130 795
V. Inne składniki aktywów	4	269 278	243 012
1. Rzeczowe składniki aktywów	4.1	123 443	118 555
2. Środki pieniężne	4.2	145 835	124 457
3. Pozostałe składniki aktywów		-	-
VI. Rozliczenia międzyokresowe	5	2 243 572	2 220 620
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5.1	-	-
2. Aktywowane koszty akwizycji		1 601 223	1 373 662
3. Zarachowane odsetki i czynsze		-	-
4. Inne rozliczenia międzyokresowe	5.2	642 349	846 958
VII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy		-	-
VIII. Akcje własne		-	-
Aktywa, razem		44 466 221	44 665 075

Pasywa	Nota	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
I. Kapitał własny	7	15 776 367	17 688 602
1. Kapitał zakładowy	7.1	86 352	86 352
2. Kapitał zapasowy	7.3	7 347 436	8 458 089
3. Kapitał z aktualizacji wyceny	7.4	6 314 244	7 225 381
4. Pozostałe kapitały rezerwowe		-	-
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych		-	-
6. Zysk (strata) netto		2 028 335	1 918 780
7. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		-	-
II. Zobowiązania podporządkowane	8	2 265 739	2 265 385
III. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	9	24 837 097	23 439 515
IV. Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych (wartość ujemna)	9	(2 161 952)	(1 732 313)
V. Oszacowane regresy i odzyski (wartość ujemna)	10	(98 206)	(98 213)
1. Oszacowane regresy i odzyski brutto		(100 985)	(101 024)
2. Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach i odzyskach		2 779	2 811
VI. Pozostałe rezerwy	11	574 656	637 045
1. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników	11.1	46 361	53 830
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11.2	512 983	553 867
3. Inne rezerwy	11.3	15 312	29 348
VII. Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów		-	-
VIII. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne	12	1 755 771	1 185 583
1. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	12.1	415 398	413 989
1.1. Wobec jednostek podporządkowanych		7 636	8 037
1.2. Wobec pozostałych jednostek		407 762	405 952
2. Zobowiązania z tytułu reasekuracji	12.2	184 421	115 677
2.1. Wobec jednostek podporządkowanych		18 722	8 920
2.2. Wobec pozostałych jednostek		165 699	106 757
3. Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek	12.3	-	-
4. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	12.4	125 253	12
5. Inne zobowiązania	12.5	925 033	557 838
5.1. Zobowiązania wobec budżetu		60 215	63 860
5.2. Pozostałe zobowiązania		864 818	493 978
a) wobec jednostek podporządkowanych		229 394	235 082
b) wobec pozostałych jednostek		635 424	258 896
6. Fundusze specjalne	12.7	105 666	98 067
IX. Rozliczenia międzyokresowe	13	1 516 749	1 279 471
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		1 316 816	1 208 398
2. Ujemna wartość firmy		-	-
3. Rozliczenia międzyokresowe przychodów		199 933	71 073
Pasywa, razem		44 466 221	44 665 075

Wartość księgowa	15 776 367	17 688 602
Liczba akcji	863 523 000	863 523 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w złotych)	18,27	20,48
Rozwodniona liczba akcji	863 523 000	863 523 000
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w złotych)	18,27	20,48

Pozycje pozabilansowe	Nota	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
1. Należności warunkowe, w tym:	15.1	3 703 939	3 975 736
1.1. Otrzymane gwarancje i poręczenia		2 492	2 700
1.2. Pozostałe		3 701 447	3 973 036
2. Zobowiązania warunkowe, w tym:	15.2	1 203 395	1 201 063
2.1. Udzielone poręczenia i gwarancje		93 637	92 890
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		142 495	112 171
6. Inne pozycje pozabilansowe		-	-
Pozycje pozabilansowe, razem		5 049 830	5 288 970

Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych

Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych	Nota	1 stycznia - 31 grudnia 2021	1 stycznia - 31 grudnia 2020
I. Składki (1-2-3+4)		11 917 413	12 060 700
1. Składki przypisane brutto	16	13 388 898	12 536 677
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej		1 060 413	766 060
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto		661 885	(233 800)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek		250 813	56 283
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat		211 118	217 941
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym		154 370	150 953
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)		7 355 786	7 522 909
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym		6 846 634	6 912 840
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	20	6 974 234	7 177 669
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych		127 600	264 829
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym		509 152	610 069
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto		687 124	745 346
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia		177 972	135 277
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		4 713	(498)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	22	3 258 829	3 148 287
1. Koszty akwizycji, w tym:	22.1	2 612 469	2 461 548
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji		(227 561)	(29 093)
2. Koszty administracyjne	22.2	722 514	724 834
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów		76 154	38 095
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym		349 676	401 690
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)		44 911	(175 471)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych		1 268 986	1 532 677

Ogólny rachunek zysków i strat

Ogólny rachunek zysków i strat	Nota	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
I. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych lub ubezpieczeń na życie		1 268 986	1 532 677
II. Przychody z lokat		2 375 095	2 039 547
1. Przychody z lokat w nieruchomości		6 560	5 815
2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych		1 589 748	1 384 634
2.1. Z udziałów lub akcji		1 579 403	1 376 738
2.2. Z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych		9 732	6 987
2.3. Z pozostałych lokat		613	909
3. Przychody z innych lokat finansowych		520 363	493 392
3.1. Z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych		1 229	7 886
3.2. Z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu		479 529	417 699
3.3. Z lokat terminowych w instytucjach kredytowych		5	3 525
3.4. Z pozostałych lokat		39 600	64 282
4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat		11	-
5. Wynik dodatni z realizacji lokat		258 413	155 706
III. Niezrealizowane zyski z lokat		196 994	136 030
IV. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z technicznego rachunku ubezpieczeń na życie		-	-
V. Koszty działalności lokacyjnej		126 026	936 099
1. Koszty utrzymania nieruchomości		2 493	2 932
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej		33 195	38 934
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat		-	803 941 ¹⁾
4. Wynik ujemny z realizacji lokat		90 338	90 292
VI. Niezrealizowane straty na lokatach		198 116	154 113
VII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych		211 118	217 941
VIII. Pozostałe przychody operacyjne	23	199 797	336 985
IX. Pozostałe koszty operacyjne	24	477 775	485 781
X. Zysk (strata) z działalności operacyjnej		3 027 837	2 251 305
XI. Zyski nadzwyczajne		-	-
XII. Straty nadzwyczajne		-	-
XIII. Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	27	(689 456)	17 705
XIV. Zysk (strata) brutto		2 338 381	2 269 010
XV. Podatek dochodowy	26	310 046	350 230
a) część bieżąca		354 667	379 574
b) część odroczone		(44 621)	(29 344)
XVI. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		-	-
XVII. Zysk (strata) netto		2 028 335	1 918 780

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 2.4.1 Dodatkowych informacji i objaśnień.



Zysk (strata) netto (zannualizowany)	2 028 335	1 918 780
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	863 523 000	863 523 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,35	2,22
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	863 523 000	863 523 000
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,35	2,22

Zestawienie zmian w kapitale własnym

Zestawienie zmian w kapitale własnym	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	17 688 602	14 956 862
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
II. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	17 688 602	14 956 862
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	8 458 089	5 814 241
2.1. Zmiany kapitału zapasowego	(1 110 653)	2 643 848
a) zwiększenia (z tytułu):	953 167	2 643 848
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo wartość)	953 039	2 643 739
- z kapitału rezerwowego z aktualizacji – tytułem sprzedaży i likwidacji środków trwałych	128	109
b) zmniejszenia	2 063 820 ¹⁾	-
2.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	7 347 436	8 458 089
3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	7 225 381	6 405 257
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
3.a. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	7 225 381	6 405 257
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	(911 137)	820 124 ²⁾
a) zwiększenia (z tytułu):	938 487	1 172 538
- wycena lokat finansowych	863 534	1 000 444
- zwiększenia z tytułu zbycia instrumentów dostępnych do sprzedaży	4 386	28 198
- zwiększenia z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	70 567	143 896
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 849 624	352 414
- wycena lokat finansowych	1 464 327	330 598
- zmniejszenia z tytułu zbycia instrumentów dostępnych do sprzedaży	159 372	21 707
- zbycia środków trwałych	128	109
- zmniejszenia z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	225 797	-
3.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	6 314 244	7 225 381
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	1 918 780	2 651 012
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 918 780	2 651 012
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	1 918 780	2 651 012
a) zwiększenia	2 063 820 ¹⁾	-
b) zmniejszenia	3 982 600	2 651 012
- przeniesienia na kapitał zapasowy	953 039	2 643 739
- wypłata dywidendy	3 022 330	-
- przeniesienia/odpisy ZFŚS	7 231	7 273
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-

Zestawienie zmian w kapitale własnym	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
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	2 028 335	1 918 780
a) zysk netto	2 028 335	1 918 780
b) strata netto	-	-
c) odpisy z zysku	-	-
III. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	15 776 367	17 688 602
IV. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	15 776 367	17 688 602

¹⁾ Zmiana została opisana w punkcie 7.2 podział zysku netto

²⁾ 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 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Wpływy		14 850 921	14 680 725
1. Wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej		13 764 263	13 335 849
1.1. Wpływy z tytułu składek brutto		13 547 894	12 943 042
1.2. Wpływy z tytułu regresów, odzysków i zwrotów odszkodowań		181 473	355 253
1.3. Pozostałe wpływy z działalności bezpośredniej		34 896	37 554
2. Wpływy z reasekuracji biernej		327 521	353 053
2.1. Wpłaty reasekuratorów z tytułu udziału w odszkodowaniach		114 749	271 983
2.2. Wpływy z tytułu prowizji reasekuracyjnych i udziałów w zyskach reasekuratorów		212 265	77 525
2.3. Pozostałe wpływy z reasekuracji biernej		507	3 545
3. Wpływy z pozostałej działalności operacyjnej		759 137	991 823
3.1. Wpływy z tytułu czynności komisarza awaryjnego		371 208	506 274
3.2. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty		5 766	1 471
3.3. Pozostałe wpływy	28	382 163	484 078
II. Wydatki		13 447 030	13 226 521
1. Wydatki z tytułu z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej		10 903 711	10 757 353
1.1. Zwroty składek brutto		276 375	192 954
1.2. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto		6 394 776	6 631 019
1.3. Wydatki z tytułu akwizycji		2 011 883	1 793 022
1.4. Wydatki o charakterze administracyjnym		1 513 013	1 489 123
1.5. Wydatki z tytułu likwidacji szkód i windykacji regresów		296 440	285 884
1.6. Wypłacone prowizje i udziały w zyskach z tytułu reasekuracji czynnej		268 598	226 421
1.7. Pozostałe wydatki z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej		142 626	138 930
2. Wydatki z tytułu reasekuracji biernej		967 988	741 687
2.1. Składki zapłacone z tytułu reasekuracji		967 892	741 399
2.2. Pozostałe wydatki z tytułu reasekuracji biernej		96	288
3. Wydatki z pozostałej działalności operacyjnej		1 575 331	1 727 481
3.1. Wydatki z tytułu czynności komisarza awaryjnego		184 582	338 507
3.2. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty		100 981	76 393
3.3. Pozostałe wydatki operacyjne	28	1 289 768	1 312 581
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)		1 403 891	1 454 204
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności lokacyjnej			
I. Wpływy		57 349 591	110 463 723
1. Zbycie nieruchomości		6 580	11 526
2. Zbycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych		-	-
3. Zbycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych		544 377	50 745
4. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz spłata pożyczek udzielonych tym jednostkom		-	7 500
5. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki		662 461	1 666 883
6. Likwidacja lokat terminowych w instytucjach kredytowych		3 287 781	39 683 504
7. Realizacja pozostałych lokat		50 712 885	67 166 315

Rachunek przepływów pieniężnych	Nota	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
8. Wpływy z nieruchomości		8 048	7 245
9. Odsetki otrzymane		545 484	481 701
10. Dywidendy otrzymane		1 579 403	1 376 928
11. Pozostałe wpływy z lokat		2 572	11 376
II. Wydatki		55 787 803	111 841 827
1. Nabycie nieruchomości		1 084	2 287
2. Nabycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych		4 564	67 174
3. Nabycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych		387 830	77 145
4. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz udzielenie pożyczek tym jednostkom		2 800	67 395
5. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki		1 137 979	4 569 661
6. Nabycie lokat terminowych w instytucjach kredytowych		3 318 676	39 659 091
7. Nabycie pozostałych lokat		50 862 675	67 320 059
8. Wydatki na utrzymanie nieruchomości		47 947	48 092
9. Pozostałe wydatki na lokaty		24 248	30 923
III. Przepływy pieniężne netto z działalności lokacyjnej (I-II)		1 561 788	(1 378 104)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy		1 576 772	234 888
1. Wpływy netto z emisji akcji oraz dopłat do kapitału		-	-
2. Kredyty, pożyczki oraz emisja dłużnych papierów wartościowych		1 576 772	234 888
3. Pozostałe wpływy finansowe		-	-
II. Wydatki		4 520 507	316 044
1. Dywidendy		3 022 331 ¹⁾	153
2. Inne, niż wypłata dywidend, wydatki z tytułu podziału zysku		-	-
3. Nabycie akcji własnych		-	-
4. Spłata kredytów, pożyczek oraz wykup własnych dłużnych papierów wartościowych		1 451 709	234 895
5. Odsetki od kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		46 467	80 996
6. Pozostałe wydatki finansowe		-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		(2 943 735)	(81 156)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)		21 944	(5 056)
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:		21 378	(1 684)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		(566)	3 372
F. Środki pieniężne na początek okresu		124 457	126 141
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-E), w tym:		145 835	124 457
- o ograniczonej możliwości dysponowania	28.1	42 697	34 186

¹⁾ Wypłata została opisana w punkcie 7.2 podział zysku netto

Techniczne rachunki ubezpieczeń – działalność bezpośrednia

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich – ogółem

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
I. Składki (1-2-3+4)	11 010 472	11 185 355
1. Składki przypisane brutto	12 206 121	11 249 293
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	734 325	309 143
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygaste brutto	840 673	(196 309)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	379 349	48 896
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	211 118	217 941
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	146 288	135 023
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	6 795 421	6 981 468
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	6 364 472	6 462 374
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	6 434 761	6 532 499
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	70 289	70 125
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	430 949	519 094
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	482 015	638 679
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	51 066	119 585
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	3 696	(681)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	3 023 337	2 898 089
1. Koszty akwizycji, w tym:	2 367 256	2 218 370
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(250 646)	(62 062)
2. Koszty administracyjne	709 729	695 213
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	53 648	15 494
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	342 045	391 529
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	37 319	(174 563)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	1 166 060	1 442 477

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

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

Wyszczególnienie	1 stycznia - 31 grudnia 2021	1 stycznia - 31 grudnia 2020
I. Składki (1-2-3+4)	454 558	441 641
1. Składki przypisane brutto	722 476	585 380
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	128 582	(405)
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	242 610	139 406
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	103 274	(4 738)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	2 203	2 813
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	116 362	129 793
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	93 590	89 940
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	93 867	89 965
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	277	25
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	22 772	39 853
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	22 787	39 853
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	15	-
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	(1)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	177 910	145 949
1. Koszty akwizycji, w tym:	155 729	108 111
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(149 365)	(90 912)
2. Koszty administracyjne	40 285	40 788
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	18 104	2 950
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	6 377	5 702
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	156 111	163 011

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 2 Ubezpieczenie choroby

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
I. Składki (1-2-3+4)	14 062	6 084
1. Składki przypisane brutto	17 586	9 031
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	-	4
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	3 522	2 945
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	7	10
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	3 890	2 068
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	2 212	2 083
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	2 212	2 083
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	-	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	1 678	(15)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	1 678	(15)
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	1 882	1 790
1. Koszty akwizycji, w tym:	1 301	1 375
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	2	(1)
2. Koszty administracyjne	581	415
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	-	-
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	61	57
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	8 236	2 179

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

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

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
I. Składki (1-2-3+4)	3 073 498	3 115 674
1. Składki przypisane brutto	3 171 230	2 977 001
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	7 498	5 363
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygaście brutto	90 520	(144 875)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	286	(839)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	36 115	25 352
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	2 021 238	1 999 819
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	1 940 225	1 929 076
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	1 940 216	1 929 065
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	(9)	(11)
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	81 013	70 743
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	81 351	70 807
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	338	64
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	265	(90)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	750 706	741 640
1. Koszty akwizycji, w tym:	607 425	600 197
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(13 338)	22 144
2. Koszty administracyjne	143 930	140 364
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	649	(1 079)
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	38 360	43 136
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	299 044	356 521

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 4 Ubezpieczenie casco pojazdów szynowych

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
I. Składki (1-2-3+4)	7 650	5 984
1. Składki przypisane brutto	13 445	11 531
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	3 551	5 439
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygaście brutto	1 852	2 178
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(392)	2 070
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	781	12
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	4 173	3 175
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	1 867	1 554
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	1 906	1 920
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	39	366
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	2 306	1 621
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	2 356	1 253
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	50	(368)
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	950	(189)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	2 090	1 671
1. Koszty akwizycji, w tym:	2 193	1 808
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(258)	(354)
2. Koszty administracyjne	269	250
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	372	387
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	258	869
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	960	470

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 5 Ubezpieczenie casco statków powietrznych

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
I. Składki (1-2-3+4)	13 570	11 589
1. Składki przypisane brutto	30 491	31 903
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	16 515	18 008
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(1 904)	17 035
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(2 310)	14 729
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	541	412
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	14 956	7 428
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	14 304	3 561
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	33 495	3 561
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	19 191	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	652	3 867
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	1 081	3 781
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	429	(86)
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	187	(4)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	3 015	2 679
1. Koszty akwizycji, w tym:	2 569	2 231
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(72)	(230)
2. Koszty administracyjne	470	429
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	24	(19)
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	4 059	1 454
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	(1 115)	579
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	(6 991)	(135)

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 6 Ubezpieczenie żeglugi morskiej i śródlądowej

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
I. Składki (1-2-3+4)	23 026	19 825
1. Składki przypisane brutto	32 653	25 312
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	8 747	5 887
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	3 839	(359)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	2 959	41
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	1 378	443
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	16 716	12 753
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	19 451	9 602
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	20 139	9 603
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	688	1
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	(2 735)	3 151
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(2 535)	2 813
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	200	(338)
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	5 447	4 841
1. Koszty akwizycji, w tym:	5 012	4 321
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(398)	(69)
2. Koszty administracyjne	650	686
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	215	166
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	993	807
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	1 151	991
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	97	876

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 7 Ubezpieczenie przedmiotów w transporcie

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
I. Składki (1-2-3+4)	10 072	8 500
1. Składki przypisane brutto	15 451	11 472
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	4 016	3 475
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygaście brutto	2 061	312
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	698	815
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	958	56
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	5 818	1 768
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	4 179	2 424
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	4 184	2 424
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	5	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	1 639	(656)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	1 681	(707)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	42	(51)
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	18	(4)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	3 859	3 748
1. Koszty akwizycji, w tym:	3 292	2 932
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(443)	(21)
2. Koszty administracyjne	616	860
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	49	44
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	507	383
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	828	2 661

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 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
I. Składki (1-2-3+4)	1 281 347	1 202 180
1. Składki przypisane brutto	1 537 707	1 332 353
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	189 385	92 223
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	155 616	49 058
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	88 641	11 108
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	5 922	4 159
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	655 134	563 891
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	623 584	514 853
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	634 985	524 320
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	11 401	9 467
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	31 550	49 038
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	51 171	53 795
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	19 621	4 757
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	506	(59)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	431 497	399 928
1. Koszty akwizycji, w tym:	334 539	305 907
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(17 438)	(6 419)
2. Koszty administracyjne	101 969	97 319
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	5 011	3 298
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	38 721	41 003
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	(47 157)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	161 411	248 733

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 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
I. Składki (1-2-3+4)	817 719	875 648
1. Składki przypisane brutto	1 090 547	842 589
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	134 518	38 997
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygaste brutto	225 412	(94 296)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	87 102	(22 240)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	5 100	3 811
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	337 753	540 366
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	328 457	553 873
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	341 793	556 875
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	13 336	3 002
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	9 296	(13 507)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	9 794	(33 998)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	498	(20 491)
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	307	(43)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	273 047	271 094
1. Koszty akwizycji, w tym:	224 753	219 575
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(22 660)	12 693
2. Koszty administracyjne	50 982	52 268
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	2 688	749
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	12 671	20 546
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	31 807	(60 858)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	167 234	108 354

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 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
I. Składki (1-2-3+4)	4 077 402	4 293 785
1. Składki przypisane brutto	4 066 066	4 101 521
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	21 733	13 231
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygaste brutto	(29 453)	(205 219)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	3 616	276
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	195 077	201 196
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	81 359	90 898
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	2 971 265	3 085 080
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	2 764 703	2 811 242
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	2 781 867	2 824 339
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	17 164	13 097
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	206 562	273 838
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	195 158	447 589
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(11 404)	173 751
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	475	(192)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	947 909	922 034
1. Koszty akwizycji, w tym:	697 011	675 106
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	1 070	19 719
2. Koszty administracyjne	251 825	245 668
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	927	(1 260)
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	222 207	255 377
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	211 982	323 580

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 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
I. Składki (1-2-3+4)	4 789	5 612
1. Składki przypisane brutto	12 815	17 139
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	8 557	12 417
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(2 966)	8 128
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(2 435)	9 018
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	17	36
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	665	234
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	3 288	(278)
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	2 733	418
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	2 807	2 723
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	74	2 305
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	555	(696)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	579	(3 121)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	24	(2 425)
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	9	-
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	2 912	3 088
1. Koszty akwizycji, w tym:	2 134	2 227
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	38	112
2. Koszty administracyjne	793	886
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	15	25
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	1 821	971
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	(125)	(100)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	(2 434)	2 201

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 2021	1 stycznia - 31 grudnia 2020
I. Składki (1-2-3+4)	2 559	2 517
1. Składki przypisane brutto	3 063	3 672
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	626	942
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygaste brutto	(123)	96
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(1)	(117)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	150	85
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	854	1 341
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	592	1 321
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	592	1 321
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	-	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	262	20
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	369	(4)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	107	(24)
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	836	881
1. Koszty akwizycji, w tym:	639	667
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(62)	(23)
2. Koszty administracyjne	204	214
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	7	-
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	67	74
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	952	306

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 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
I. Składki (1-2-3+4)	712 397	672 935
1. Składki przypisane brutto	758 536	702 389
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	29 921	25 692
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	17 124	4 333
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	906	571
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	16 024	16 709
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	7 984	4 411
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	408 224	401 360
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	344 391	309 208
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	348 323	311 958
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	3 932	2 750
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	63 833	92 152
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	114 972	59 632
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	51 139	(32 520)
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	687	(333)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	226 605	209 619
1. Koszty akwizycji, w tym:	183 092	168 462
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(3 506)	(2 756)
2. Koszty administracyjne	45 326	43 237
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	1 813	2 080
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	9 383	13 420
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	(67 850)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	91 506	137 839

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 14 Ubezpieczenie kredytu

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
I. Składki (1-2-3+4)	18 223	17 115
1. Składki przypisane brutto	19 683	18 940
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	1 907	1 960
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(441)	(281)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	6	(146)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	137	235
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	1 914	1 690
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	1 036	9 507
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	854	16 134
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	(182)	6 627
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	878	(7 817)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	1 087	(14 194)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	209	(6 377)
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	247	543
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	3 524	6 126
1. Koszty akwizycji, w tym:	1 898	1 975
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	120	237
2. Koszty administracyjne	1 984	4 755
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	358	604
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	32	89
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	672	2 038
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	11 971	6 864

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 15 Gwarancja ubezpieczeniowa

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
I. Składki (1-2-3+4)	17 556	28 613
1. Składki przypisane brutto	30 936	46 667
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	19 704	24 575
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(10 167)	(7 681)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(3 843)	(1 160)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	407	180
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	5 591	22 088
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	4 185	21 557
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	6 660	49 392
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	2 475	27 835
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	1 406	531
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	4 424	612
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	3 018	81
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	16 147	15 779
1. Koszty akwizycji, w tym:	12 719	13 282
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(2 398)	(1 521)
2. Koszty administracyjne	10 182	10 071
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	6 754	7 574
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	114	179
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	878	(1 702)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	(4 767)	(7 551)

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 16 Ubezpieczenie różnych ryzyk finansowych

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
I. Składki (1-2-3+4)	83 484	84 153
1. Składki przypisane brutto	263 432	146 800
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	158 215	61 179
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	122 567	40 986
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	100 834	39 518
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	1 524	547
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	10 662	24 651
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	13 508	18 268
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	15 358	22 723
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	1 850	4 455
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	(2 846)	6 383
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(16 067)	9 995
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(13 221)	3 612
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	44	(309)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	54 036	57 036
1. Koszty akwizycji, w tym:	44 235	30 926
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(36 663)	(13 108)
2. Koszty administracyjne	26 461	26 086
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	16 660	(24)
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	3 043	3 988
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	4 051	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	13 172	(666)

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 17 Ubezpieczenie ochrony prawnej

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
I. Składki (1-2-3+4)	12 707	11 074
1. Składki przypisane brutto	13 389	11 873
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	-	-
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	682	799
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	10	12
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	7 885	9 059
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	4 957	5 063
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	4 957	5 063
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	-	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	2 928	3 996
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	2 928	3 996
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	4 572	4 047
1. Koszty akwizycji, w tym:	3 592	3 141
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(166)	(190)
2. Koszty administracyjne	980	906
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	-	-
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	75	71
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	(504)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	185	(1 587)

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 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
I. Składki (1-2-3+4)	385 853	382 426
1. Składki przypisane brutto	406 615	373 720
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	850	156
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	19 922	(8 874)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	10	(12)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	1 047	1 353
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	209 698	175 416
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	200 498	178 824
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	200 546	179 030
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	48	206
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	9 200	(3 408)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	9 201	(3 408)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	1	-
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	-	-
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	117 343	106 139
1. Koszty akwizycji, w tym:	85 123	76 127
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(5 109)	(1 363)
2. Koszty administracyjne	32 222	30 011
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	2	(1)
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	3 296	3 403
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	56 563	98 821

Techniczne rachunki ubezpieczeń – reasekuracja czynna

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna ogółem

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
I. Składki (1-2-3+4)	906 941	875 345
1. Składki przypisane brutto	1 182 777	1 287 384
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	326 088	456 917
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygaste brutto	(178 788)	(37 491)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(128 536)	7 387
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	8 082	15 930
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	560 365	541 441
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	482 162	450 466
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	539 473	645 170
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	57 311	194 704
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	78 203	90 975
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	205 109	106 667
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	126 906	15 692
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	1 017	183
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	235 492	250 198
1. Koszty akwizycji, w tym:	245 213	243 178
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	23 085	32 969
2. Koszty administracyjne	12 785	29 621
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	22 506	22 601
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	7 631	10 161
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	7 592	(908)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	102 926	90 200

W latach 2021 i 2020 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 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
I. Składki (1-2-3+4)	7 672	17 946
1. Składki przypisane brutto	8 019	7 643
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	274	333
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	51	(10 634)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(22)	2
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	2 464	1 427
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	11 646	12 380
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	14 666	9 488
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	14 852	9 494
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	186	6
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	(3 020)	2 892
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(2 974)	2 887
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	46	(5)
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	451	4 983
1. Koszty akwizycji, w tym:	340	4 551
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	526	1 266
2. Koszty administracyjne	116	438
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	5	6
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	952	3 689
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	(540)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	(2 913)	(1 139)

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

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

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
I. Składki (1-2-3+4)	674 132	672 095
1. Składki przypisane brutto	682 461	694 262
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	17 859	17 937
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(7 578)	2 855
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	1 952	(1 375)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	4 437	3 191
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	461 440	421 619
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	409 139	369 295
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	410 009	376 285
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	870	6 990
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	52 301	52 324
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	80 203	95 602
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	27 902	43 278
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	154	183
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	203 900	210 285
1. Koszty akwizycji, w tym:	196 882	189 953
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	4 498	7 378
2. Koszty administracyjne	7 184	20 484
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	166	152
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	2 413	5 684
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	10 662	37 515

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

KLASA RACHUNKOWA NR 3 Komunikacyjne pozostałe (grupa 3)

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
I. Składki (1-2-3+4)	3 723	7 635
1. Składki przypisane brutto	1 283	5 208
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	560	490
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(3 009)	(2 848)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(9)	69
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	573	22
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	1 724	1 950
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	1 879	4 269
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	1 879	4 269
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	-	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	(155)	(2 319)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(155)	(2 319)
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	1 675	2 678
1. Koszty akwizycji, w tym:	1 646	2 415
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	1 752	649
2. Koszty administracyjne	35	265
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	6	2
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	571	642
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	382
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	326	2 005

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

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

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
I. Składki (1-2-3+4)	9 432	5 355
1. Składki przypisane brutto	8 804	17 572
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	2 610	10 954
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(7 809)	1 970
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(4 571)	707
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	(19)	302
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	2 586	(312)
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	1 979	1 332
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	2 691	1 838
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	712	506
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	607	(1 644)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	389	(2 487)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(218)	(843)
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	1 717	1 065
1. Koszty akwizycji, w tym:	1 722	1 138
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	483	(161)
2. Koszty administracyjne	160	197
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	165	270
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	201	(62)
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	194	105
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	4 715	4 861

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

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

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
I. Składki (1-2-3+4)	124 731	91 344
1. Składki przypisane brutto	377 340	358 266
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	254 384	279 201
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(54 328)	(25 484)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(52 553)	(13 205)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	185	7 052
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	39 540	51 657
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	33 511	47 680
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	76 198	222 086
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	42 687	174 406
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	6 029	3 977
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	104 247	(26 930)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	98 218	(30 907)
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	863	-
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	8 614	9 007
1. Koszty akwizycji, w tym:	20 429	20 013
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	1 066	4 505
2. Koszty administracyjne	3 897	5 122
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	15 712	16 128
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	1 307	338
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	6 237	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	68 355	37 394

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

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

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
I. Składki (1-2-3+4)	56 406	55 948
1. Składki przypisane brutto	71 835	65 200
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	22 267	11 317
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygaście brutto	4 408	355
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	11 246	2 420
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	54	188
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	44 779	46 366
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	11 882	12 159
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	14 010	14 665
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	2 128	2 506
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	32 897	34 207
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	39 788	32 491
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	6 891	(1 716)
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	6 902	5 238
1. Koszty akwizycji, w tym:	6 874	4 245
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	23	1 041
2. Koszty administracyjne	731	1 659
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	703	666
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	164	(12)
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	(1 828)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	4 615	6 372

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

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

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
I. Składki (1-2-3+4)	411	567
1. Składki przypisane brutto	13 118	14 005
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	12 722	14 063
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	1 395	7 432
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	1 410	8 057
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	181	493
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	79	(20)
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	4	3
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	655	476
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	651	473
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	75	(23)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	1 636	1 938
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	1 561	1 961
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	(73)	1 269
1. Koszty akwizycji, w tym:	3 917	3 728
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(788)	(1 404)
2. Koszty administracyjne	124	647
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	4 114	3 106
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	414	156
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	(1)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	172	(344)

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

KLASA RACHUNKOWA NR 8 Świadczenie pomocy (grupa 18)

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
I. Składki (1-2-3+4)	14	607
1. Składki przypisane brutto	291	264
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	278	283
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygaśnięte brutto	(7)	(629)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(6)	(3)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	7	29
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	8	614
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	1	1 010
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	1	1 010
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	-	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	7	(396)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	259	(396)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	252	-
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	230
1. Koszty akwizycji, w tym:	2	133
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	-	145
2. Koszty administracyjne	3	100
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	3	3
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	20	-
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	(9)	(208)

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

KLASA RACHUNKOWA NR 10 Pozostałe (grupa 16)

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
I. Składki (1-2-3+4)	30 420	23 848
1. Składki przypisane brutto	19 626	124 964
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	15 134	122 339
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(111 911)	(10 508)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(85 983)	10 715
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	200	3 226
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	(1 437)	7 187
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	9 101	5 230
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	19 178	15 047
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	10 077	9 817
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	(10 538)	1 957
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(18 284)	5 881
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(7 746)	3 924
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	-	-
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	12 304	15 443
1. Koszty akwizycji, w tym:	13 401	17 002
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	15 525	19 550
2. Koszty administracyjne	535	709
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	1 632	2 268
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	1 589	(274)
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	1 161	974
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	17 003	3 744

Dodatkowe informacje i objaśnienia

1. Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-
b) wartość firmy	-	-
c) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości w tym:	250 180	258 351
- oprogramowanie komputerowe	245 062	255 384
d) inne wartości niematerialne i prawne	189	78
e) zaliczki na wartości niematerialne i prawne	48 846	47 237
Wartości niematerialne i prawne, razem	299 215	305 666

Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych, łącznie	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	831 517	882 213
b) zwiększenia (z tytułu)	103 219	110 325
- zakup	52 436	56 123
- przeniesienia	50 783	53 822
- inne (w tym oszacowania)	-	380
c) zmniejszenia (z tytułu)	69 715	161 021
- sprzedaż	-	-
- likwidacja	18 932	104 764
- przeniesienia	50 783	53 822
- inne (w tym oszacowania)	-	2 435
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	865 021	831 517
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	524 642	564 791
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	39 955	(40 149)
- odpisy bieżącego roku	58 887	63 420
- sprzedaż	-	33
- likwidacja	(18 932)	(103 957)
- inne	-	355
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	564 597	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	299 215	305 666

Wartości niematerialne i prawne - struktura własnościowa	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) własne	299 215	305 666
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu	-	-
Wartości niematerialne i prawne, razem	299 215	305 666

Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych za rok zakończony 31 grudnia 2021 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	-	-	782 940	773 972	131	48 446	831 517
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-	50 716	47 473	111	52 392	103 219
- zakup	-	-	44	27	-	52 392	52 436
- przeniesienia	-	-	50 672	47 446	111	-	50 783
- inne (w tym oszacowania)	-	-	-	-	-	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	18 932	18 176	-	50 783	69 715
- sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	18 932	18 176	-	-	18 932
- przeniesienia	-	-	-	-	-	50 783	50 783
- inne (w tym oszacowania)	-	-	-	-	-	-	-
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	-	-	814 724	803 269	242	50 055	865 021
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-	-	524 589	518 588	53	-	524 642
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	-	-	39 955	39 619	-	-	39 955
- odpisy bieżącego roku	-	-	58 887	57 795	-	-	58 887
- sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	(18 932)	(18 176)	-	-	(18 932)
- inne	-	-	-	-	-	-	-
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-	-	564 544	558 207	53	-	564 597
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	-	-	250 180	245 062	189	48 846	299 215

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. niematerialne 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

2. Lokaty

2.1 Struktura geograficzna lokat

Struktura geograficzna lokat na 31 grudnia 2021 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⁾	709 226	441 846	297 328	138 585	-	-	-	-	-	-	-	-	709 226	441 846	297 328	138 585
II. Lokaty w jednostkach podporządkowanych ²⁾	10 972 169	20 602 801	13 133 499	797 380	1 140 410	998 509	1 378 259	-	197 667	105 328	129 824	-	12 310 246	21 706 638	14 641 582	797 380
III. Inne lokaty finansowe	16 896 500	20 643 798	19 470 969	12 525	1 480 714	1 698 638	1 699 009	-	2 649 120	3 141 674	3 141 674	-	21 026 334	25 484 110	24 311 652	12 525
1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	19 269	1 936	1 936	12 500	-	-	-	-	-	-	-	-	19 269	1 936	1 936	12 500
- wyceniane w wartości godziwej	6 754	1 921	1 921	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 754	1 921	1 921	-
- 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	5 114 732	7 855 043	7 855 043	25	145 408	217 290	217 290	-	254 292	435 934	435 934	-	5 514 432	8 508 267	8 508 267	25
3. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	11 095 820	12 114 805	10 941 814	-	1 185 306	1 318 764	1 318 764	-	2 394 828	2 705 740	2 705 740	-	14 675 954	16 139 309	14 966 318	-
- wyceniane w wartości godziwej	3 119 193	2 894 024	2 894 024	-	1 185 306	1 318 764	1 318 764	-	2 394 828	2 705 740	2 705 740	-	6 699 327	6 918 528	6 918 528	-
- wyceniane według skorygowanej ceny nabycia lub kosztu nabycia	7 976 627	9 220 781	8 047 790	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 976 627	9 220 781	8 047 790	-
4. Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Pozostałe pożyczki	661 201	666 148	666 310	-	150 000	149 473	149 844	-	-	-	-	-	811 201	815 621	816 154	-
7. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	5 478	5 478	5 478	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 478	5 478	5 478	-
8. Pozostałe lokaty	-	388	388	-	-	13 111	13 111	-	-	-	-	-	-	13 499	13 499	-
IV. Należności depozytowe od cedentów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	28 577 895	41 688 445	32 901 796	948 490	2 621 124	2 697 147	3 077 268	-	2 846 787	3 247 002	3 271 498	-	34 045 806	47 632 594	39 250 562	948 490

¹⁾ Prezentowana wartość godziwa nieruchomości wynika z wycen przeprowadzonych w latach 2021 i 2020, 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 obciążone byłyby wyniki.

Struktura lokat wg stanu na 31 grudnia 2021 roku	Krajowe - wartość bilansowa netto	Zagraniczne - kraje UE - wartość bilansowa netto	Zagraniczne - pozostałe kraje - wartość bilansowa netto	Razem
I. Nieruchomości	297 328	-	-	297 328
II. Lokaty w jednostkach podporządkowanych	13 133 499	1 378 259	129 824	14 641 582
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynku regulowanym	7 490 504	-	-	7 490 504
- z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym	5 642 995	1 378 259	129 824	7 151 078
- z ograniczoną zbywalnością	-	-	-	-
III. Inne lokaty finansowe	19 470 969	1 699 009	3 141 674	24 311 652
1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	1 936	-	-	1 936
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynku regulowanym	1 921	-	-	1 921
- z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym	15	-	-	15
- z ograniczoną zbywalnością	-	-	-	-
2. Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 855 043	217 290	435 934	8 508 267
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynku regulowanym	-	-	-	-
- z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym	7 855 043	217 290	435 934	8 508 267
- z ograniczoną zbywalnością	-	-	-	-
3. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	10 941 814	1 318 764	2 705 740	14 966 318
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynku regulowanym	10 941 814	1 318 764	2 705 740	14 966 318
- 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	666 310	149 844	-	816 154
7. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	5 478	-	-	5 478
8. Pozostałe lokaty	388	13 111	-	13 499
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynku regulowanym	-	-	-	-
- z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym	388	13 111	-	13 499
- z ograniczoną zbywalnością	-	-	-	-
IV. Należności depozytowe od cedentów	-	-	-	-
Razem	32 901 796	3 077 268	3 271 498	39 250 562

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 latach 2020 i 2019, 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 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

2.2 Zmiana stanu instrumentów finansowych wg portfeli

Zmiana stanu instrumentów finansowych wg portfeli za rok zakończony 31 grudnia 2021 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:	9 630	643 028	13 499	652 658	-	13 499
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	2 119	643 028	-	645 147	-	-
Pozostałe lokaty	7 511	-	13 499	7 511	-	13 499
b) zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	54 813	-	415 290	20 936	15 069	434 098
c) pożyczki udzielone i należności własne, w tym:	1 294 671	47 702 210	1 627	48 049 852	348	948 307
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	126 683	-	776	784	-	126 675
Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-	-	-
Pozostałe pożyczki	1 133 908	45 823 517	851	46 141 774	348	816 154
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	34 079	1 878 693	-	1 907 293	-	5 478
d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności, w tym:	7 659 139	828 539	147 914	703 551	10 926	7 921 115
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	7 659 139	828 539	147 914	703 551	10 926	7 921 115
e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	14 772 442	2 578 997	1 116 532	2 404 190	635 050	15 428 731
Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 659 154	1 467 762	847 012	1 425 939	37 786	8 510 203
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	7 113 289	1 111 235	269 520	978 252	597 264	6 918 528
Razem aktywa w pozostałych jednostkach	23 735 882	51 752 774	1 279 572	51 810 252	646 324	24 311 652
Lokaty w jednostkach powiązanych	15 457 719	96 524	62 388	-	1 655 167	13 961 463
Pożyczki udzielone podmiotom podporządkowanym	526 434	2 800	7 054	-	-	536 288
Pozostałe lokaty w jednostkach podporządkowanych	176 294	1 227 059	-	1 259 523	-	143 831
Razem aktywa w jednostkach podporządkowanych	16 160 447	1 326 383	69 442	1 259 523	1 655 167	14 641 582
Razem zobowiązania	54 813	-	415 290	20 936	15 069	434 098

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

2.3 Lokaty w nieruchomości

Lokaty w nieruchomości (wg grup)	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) grunty własne	17 217	17 440
- według cen nabycia	22 667	22 891
- według bieżącej wartości	45 217	46 615
b) prawo wieczystego użytkowania gruntu	110	223
c) budynki i budowle	276 564	289 300
- według cen nabycia	657 590	659 970
- według bieżącej wartości	305 137	310 917
d) spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu	2 223	2 412
e) inwestycje budowlane	1 214	1 347
f) zaliczki na poczet inwestycji budowlanych	-	-
Lokaty w nieruchomości (wg grup), razem	297 328	310 722

Zmiana stanu lokat w nieruchomości	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) wartość brutto na początek okresu	712 340	717 124
b) zwiększenia (z tytułu)	3 344	9 448
- inwestycje	1 613	5 120
- z zakupów bezpośrednich	1 731	4 328
- pozostałe	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	6 457	14 232
- likwidacja	-	-
- sprzedaż	4 711	9 904
- darowizny	-	-
- pozostałe	1 746	4 328
d) wartość brutto na koniec okresu	709 227	712 340
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	263 022	252 321
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	10 292	10 701
- odpisy amortyzacyjne bieżącego roku	12 446	13 177
- umorzenie środków trwałych zlikwidowanych	-	-
- umorzenie środków trwałych sprzedanych	(2 154)	(3 272)
- umorzenie środków trwałych darowanych	-	-
- pozostałe	-	796
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	273 314	263 022
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	138 596	132 035
- zwiększenia	-	6 561
- zmniejszenia	11	-
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	138 585	138 596
j) wartość netto na koniec okresu	297 328	310 722

Zmiana stanu wartości nieruchomości za rok zakończony 31 grudnia 2021 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	45 556	659 970	5 467	1 347	-	712 340
b) zwiększenia (z tytułu)	19	1 712	-	1 613	-	3 344
- inwestycje	-	-	-	1 613	-	1 613
- z zakupów bezpośrednich	19	1 712	-	-	-	1 731
- pozostałe	-	-	-	-	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	450	4 092	169	1 746	-	6 457
- likwidacja	-	-	-	-	-	-
- sprzedaż	450	4 092	169	-	-	4 711
- darowizny	-	-	-	-	-	-
- pozostałe	-	-	-	1 746	-	1 746
d) wartość brutto na koniec okresu	45 125	657 590	5 298	1 214	-	709 227
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	22 442	237 525	3 055	-	-	263 022
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	(95)	10 367	20	-	-	10 292
- odpisy amortyzacyjne bieżącego roku	64	12 271	111	-	-	12 446
- umorzenie nieruchomości zlikwidowanych	-	-	-	-	-	-
- umorzenie nieruchomości sprzedanych	(159)	(1 904)	(91)	-	-	(2 154)
- umorzenie nieruchomości darowanych	-	-	-	-	-	-
- pozostałe	-	-	-	-	-	-
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	22 347	247 892	3 075	-	-	273 314
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	5 451	133 145	-	-	-	138 596
- zwiększenia	-	-	-	-	-	-
- zmniejszenia	-	11	-	-	-	11
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	5 451	133 134	-	-	-	138 585
j) wartość netto na koniec okresu	17 327	276 564	2 223	1 214	-	297 328

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

Nieruchomości (wg wykorzystania)	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) nieruchomości dla działalności własnej	285 524	296 613
b) pozostałe nieruchomości	11 804	14 109
Nieruchomości (wg wykorzystania), razem	297 328	310 722

Lokaty w nieruchomości	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) krótkoterminowe	8 025	11 323
b) długoterminowe	289 303	299 399
Lokaty w nieruchomości, razem	297 328	310 722

Lokaty w nieruchomości (struktura walutowa)	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) w walucie polskiej	297 328	310 722
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Lokaty w nieruchomości, razem	297 328	310 722

Lokaty w nieruchomości	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
Wartość gruntów w użytkowaniu wieczystym nie wykorzystywanych na własne potrzeby	-	1
Wartość gruntów w użytkowaniu wieczystym nie wykorzystywanych na własne potrzeby, razem	-	1

2.4 Lokaty w jednostkach podporządkowanych

Lokaty w jednostkach podporządkowanych (wartość bilansowa)	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) udziały lub akcje w jednostkach zależnych, w tym:	13 932 767	15 428 279
- lokaty długoterminowe	13 932 767	15 428 279
b) udziały lub akcje w jednostkach współzależnych, w tym:	-	-
- lokaty długoterminowe	-	-
c) udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych, w tym:	28 696	29 440
- lokaty długoterminowe	28 696	29 440
d) pożyczki udzielone jednostkom zależnym, w tym:	533 194	526 434
- lokaty długoterminowe	533 194	526 434
e) pożyczki udzielone jednostkom współzależnym, w tym:	-	-
- lokaty długoterminowe	-	-
f) pożyczki udzielone jednostkom stowarzyszonym, w tym:	3 094	-
- 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:	143 831	176 294
- lokaty długoterminowe	-	91 960
Lokaty w jednostkach podporządkowanych, razem	14 641 582	16 160 447

Lokaty w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) udziały lub akcje, w tym:	13 961 463	15 457 719
- w jednostkach zależnych	13 932 767	15 428 279
- w jednostkach współzależnych	-	-
- w jednostkach stowarzyszonych	28 696	29 440
b) pożyczki udzielone, w tym:	536 288	526 434
- dla jednostek zależnych	533 194	523 374
- dla jednostek współzależnych	-	-
- dla jednostek stowarzyszonych	3 094	3 060
c) dłużne papiery wartościowe, w tym:	-	-
- jednostek zależnych	-	-
- jednostek współzależnych	-	-
- jednostek stowarzyszonych	-	-
d) inne, (wg rodzaju), w tym:	143 831	176 294
d1) lokaty terminowe, w tym:	143 831	84 334
- w jednostkach zależnych	143 831	84 334
- w jednostkach współzależnych	-	-
- w jednostkach stowarzyszonych	-	-
d2) instrumenty pochodne, w tym:	-	-
- w jednostkach zależnych	-	-
- 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	14 641 582	16 160 447

Lokaty w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności, w tym:	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) wartość firmy jednostek podporządkowanych	1 512 403	1 646 411
- jednostek zależnych	1 490 877	1 619 503
- jednostek współzależnych	-	-
- jednostek stowarzyszonych	21 526	26 908
b) ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	-	-
- jednostek zależnych	-	-
- jednostek współzależnych	-	-
- jednostek stowarzyszonych	-	-

Zmiana stanu wartości firmy - jednostki zależne	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
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	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 2021	31 grudnia 2020
- 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	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	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	93 469	78 711
- Bank Pekao	677 828	227 008
- AAS Balta	32 141	30 341
- Alior Bank	1 075 672	283 595
f) odpis wartości firmy za okres	128 626	130 649
- Lietuvos Draudimas AB	41 177	9 658
- Link4	14 758	14 758
- Bank Pekao	65 767	76 820
- AAS Balta	6 924	1 800
- Alior Bank	-	27 613
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	2 096 068	1 967 442
- 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	123 472	82 295
- Link4	108 227	93 469
- Bank Pekao	743 595	677 828
- AAS Balta	39 065	32 141
- Alior Bank	1 075 672	1 075 672
i) wartość firmy netto na koniec okresu	1 490 877	1 619 503
- Lietuvos Draudimas AB	313 337	354 514
- Link4	113 150	127 908
- Bank Pekao	1 013 896	1 079 663
- AAS Balta	50 494	57 418
- Alior Bank	-	-

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

Zmiana stanu wartości firmy - jednostki stowarzyszone	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) wartość firmy brutto na początek okresu, w tym:	26 908	-
b) zwiększenia (z tytułu)	-	26 908
- RUCH SA	-	26 908
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	26 908	26 908
- RUCH SA	26 908	26 908
e) odpis wartości firmy na początek okresu	-	-
- RUCH SA	-	-
f) odpis wartości firmy za okres	5 382	-
- RUCH SA	5 382	-
g) odpis z tytułu utraty wartości wartości firmy za okres	-	-
h) odpis wartości firmy na koniec okresu	5 382	-

Zmiana stanu wartości firmy - jednostki stowarzyszone	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
- RUCH SA	5 382	-
i) wartość firmy netto na koniec okresu	21 526	26 908
- RUCH SA	21 526	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).

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 a 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%.

Testy na utratę wartości firmy sporządzono na 31 grudnia 2021 roku dla wszystkich ośrodków generujących środki pieniężne, do których zaalokowano wartość firmy. W wyniku przeprowadzonych testów nie stwierdzono konieczności dokonywania odpisów z tytułu utraty wartości.

Zmiana stanu lokat w jednostkach podporządkowanych (wg rodzaju)	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) stan na początek 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
b) zwiększenia (z tytułu)	1 395 825	815 732
- nabycie	1 326 383	289 941
- korekty aktualizujące wartość	69 442	525 791
- inne	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	2 914 690	1 135 832
- zbycie lub wykup	1 259 523	41 273
- korekty aktualizujące wartość	1 655 167	1 094 559
- inne	-	-
d) stan na koniec okresu	14 641 582	16 160 447
- udziały i akcje w jednostkach podporządkowanych	13 961 463	15 457 719
- pożyczki udzielone	536 288	526 434
- inne	143 831	176 294

Udziały oraz papiery wartościowe w jednostkach podporządkowanych	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	7 490 504	8 042 822
b) niedopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	6 474 053	7 414 897
Udziały oraz papiery wartościowe w jednostkach podporządkowanych, razem	13 964 557	15 457 719

Udziały, akcje i inne instrumenty finansowe w jednostkach podporządkowanych (lokaty długoterminowe) – wg zbywalności	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynku regulowanym (wartość bilansowa)	7 490 504	8 042 822
a) akcje (wartość bilansowa):	7 490 504	8 042 822
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	(552 318)	(843 187)
- wartość na początek okresu	8 042 822	8 886 009
- wartość według cen nabycia	8 781 306	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)	7 007 247	8 033 291
a) akcje (wartość bilansowa):	5 849 492	6 751 203
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	(901 711)	303 539
- wartość na początek okresu	6 751 203	6 447 664
- wartość według cen nabycia	2 280 378	2 212 854
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	1 157 755	1 282 088
udziały w jednostkach podporządkowanych (wartość bilansowa)	621 467	663 694
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	(42 227)	30 979
- wartość na początek okresu	663 694	632 715
- wartość według cen nabycia	587 455	587 455
pożyczki udzielone (wartość bilansowa)	536 288	526 434
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	9 854	73 229
- wartość na początek okresu	526 434	453 205
- wartość według cen nabycia	517 276	514 476
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	12 166 415	12 159 050
Wartość na początek okresu, razem	15 984 153	16 419 593
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	(1 486 402)	(435 440)
Wartość bilansowa, razem	14 497 751	16 076 113

Udziały, akcje i inne instrumenty finansowe w jednostkach podporządkowanych (lokaty krótkoterminowe) - wg zbywalności	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
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)	143 831	84 334
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):	143 831	84 334
c1) pożyczki udzielone (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c2) lokaty terminowe (wartość bilansowa):	143 831	84 334
- wartość godziwa	143 831	84 334
- wartość rynkowa	143 831	84 334
- wartość według cen nabycia	143 831	84 334
c3) instrumenty pochodne (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
Wartość według cen nabycia, razem	143 831	84 334
Wartość na początek okresu, razem	84 334	60 954
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	59 497	23 380
Wartość bilansowa, razem	143 831	84 334

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 roku 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 roku 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 2021 roku wynosiła 402 396 tys. zł (na 31 grudnia 2020 roku: 398 250 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 2021 roku wyniosła 80 004 tys. zł (na 31 grudnia 2020 roku: 80 004 tys. zł).

Udziały/akcje w jednostkach podporządkowanych (lokaty długoterminowe) wg stanu na 31 grudnia 2021 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 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. Grupa Banku Pekao SA	Warszawa	Prowadzenie działalności w zakresie czynności bankowych	zależna	konsolidacja metodą pełną	07.06.2017	6 001 761	(318 633)	5 683 128	20,00%	20,00%	n.d.
2. Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA („PZU Życie”)	Warszawa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń na życie	zależna	konsolidacja metodą pełną	18.12.1991	295 088	3 411 367	3 706 455	100,00%	100,00%	n.d.
3. Alior Bank SA (“Alior Bank”)	Warszawa	Prowadzenie działalności w zakresie czynności bankowych	zależna	konsolidacja metodą pełną	18.12.2015	2 750 545	(960 009)	1 790 536	31,91%	31,91%	n.d.
4. Lietuvos Draudimas AB	Wilno-Litwa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych	zależna	konsolidacja metodą pełną	31.10.2014	807 166	173 170	980 336	100,00%	100,00%	n.d.
5. Link4 Towarzystwo Ubezpieczeń SA („Link4”)	Warszawa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych	zależna	konsolidacja metodą pełną	15.09.2014	518 482	(177 616)	340 866	100,00%	100,00%	n.d.
6. Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Polski Zakład Ubezpieczeń Wzajemnych (“TUW PZUW”)	Warszawa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych	zależna	konsolidacja metodą pełną	20.11.2015	325 850	29 069	354 919	100,00%	100,00%	n.d.
7. Apdrošināšanas Akciju Sabiedrība Balta („AAS Balta”)	Ryga-Łotwa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych	zależna	konsolidacja metodą pełną	30.06.2014	200 813	142 201	343 014	100,00%	100,00%	n.d.
8. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA („TFI PZU”)	Warszawa	Tworzenie, reprezentowanie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	zależna	konsolidacja metodą pełną	27.09.2011	38 403	160 423	198 826	100,00%	100,00%	n.d.
9. Ogrodowa - Inwestycje Sp. z o.o. (“Ogrodowa Inwestycje”)	Warszawa	Doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania, działalność w zakresie holdingów	zależna	konsolidacja metodą pełną	15.09.2004	142 255	303	142 558	100,00%	100,00%	n.d.
10. Tower-Inwestycje Sp. z o.o. (d. PZU Tower Sp. z o.o.) („PZU Tower”)	Warszawa	Pozostała finansowa działalność usługowa z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych	pośrednio zależna	konsolidacja metodą pełną	17.08.1999	112 900	(5 492)	107 408	27,47%	27,47%	n.d.
11. PZU Pomoc SA	Warszawa	Usługowa działalność assistance	zależna	konsolidacja metodą pełną	18.03.2009	18 566	35 740	54 306	100,00%	100,00%	n.d.
12. PrJSC IC PZU Ukraine	Kijów-Ukraina	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych	zależna	konsolidacja metodą pełną	01.07.2005	143 666	(71 610)	72 056	83,23%	83,23%	n.d.
13. PZU Centrum Operacji SA („PZU CO”)	Warszawa	Działalność pomocnicza związana z ubezpieczeniami i funduszami emerytalnymi	zależna	konsolidacja metodą pełną	27.09.2011	40 645	24 415	65 060	100,00%	100,00%	n.d.
14. UAB PZU Lietuva Gyvybes Draudimas	Wilno-Litwa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń na życie	zależna	konsolidacja metodą pełną	08.04.2004	40 235	(5 743)	34 492	99,34%	99,34%	n.d.

Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku
(w tysiącach złotych)

15.	Pekao Financial Services Sp. z o.o. ("PFS")	Warszawa	Agent transferowy	pośrednio zależna	konsolidacja metodą pełną	04.06.2018	2 267	9 590	11 857	33,50%	33,50%	n.d.
16.	PrJSC IC PZU Ukraine Life Insurance	Kijów-Ukraina	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń na życie	zależna	konsolidacja metodą pełną	01.07.2005	32 584	(1 093)	31 491	53,47%	53,47%	n.d.
17.	PZU Zdrowie SA ("PZU Zdrowie")	Warszawa	Świadczenie usług medycznych	zależna	konsolidacja metodą pełną	02.09.2011	40 664	(40 664)	-	100,00%	100,00%	n.d.
18.	PZU Finance AB	Sztokholm-Szwecja	Usługi finansowe	zależna	konsolidacja metodą pełną	02.06.2014	92 196	(71 779)	20 417	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	konsolidacja metodą pełną	30.10.2013	4 050	659	4 709	100,00%	100,00%	n.d.
20.	PZU LAB SA (d. Omicron SA)	Warszawa	Spółka nie prowadzi działalności	zależna	konsolidacja metodą pełną	13.09.2011	1 700	(614)	1 086	100,00%	100,00%	n.d.
21.	Omicron BIS SA	Warszawa	Spółka nie prowadzi działalności	zależna	konsolidacja metodą pełną	21.08.2014	150	(77)	73	100,00%	100,00%	n.d.
22.	PZU Cash SA	Warszawa	Pozostałe pośrednictwo pieniężne	zależna	konsolidacja metodą pełną	15.09.2017	8 815	(7 952)	863	100,00%	100,00%	n.d.
23.	Sigma BIS SA	Warszawa	Działalność reklamowa	stowarzyszona	konsolidacja metodą praw własności	19.08.2015	1 054	(1 054)	-	34,00%	34,00%	n.d.
24.	Tulare Investments Sp. z o.o.	Warszawa	Spółka nie prowadzi działalności	zależna	konsolidacja metodą pełną	15.09.2017	56	(48)	8	100,00%	100,00%	n.d.
25.	Ipsilon Sp. z o.o.	Warszawa	Usługowa działalność assistance oraz świadczenie usług medycznych	zależna	konsolidacja metodą pełną	02.04.2009	77	(69)	8	100,00%	100,00%	n.d.
26.	PZU Corporate Member Limited	Londyn-Wielka Brytania	Działalność inwestycyjna	zależna	konsolidacja metodą pełną	28.09.2017	1	-	1	100,00%	100,00%	n.d.
27.	RUCH S.A.	Warszawa	Sprzedaż detaliczna gazet i artykułów piśmienniczych prowadzonych w wyspecjalizowanych sklepach	stowarzyszona	konsolidacja metodą praw własności	03.06.2020	29 000	(12 160)	16 840	14,50%	14,50%	n.d.
28.	Armatura Kraków SA	Kraków	Produkcja i sprzedaż grzejników, baterii sanitarnych oraz administracja i zarządzanie grupą kapitałową	zależna	konsolidacja metodą pełną	03.11.2020	-	-	-	100,00%	100,00%	n.d.
29.	PZU Projekt 01 SA	Warszawa	Spółka nie prowadzi działalności	zależna	konsolidacja metodą pełną	01.09.2020	150	-	150	100,00%	100,00%	n.d.
	Razem						11 649 139	2 312 324	13 961 463			

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. Grupa Banku Pekao SA ^{1) 2)}	262 470	-	9 473 917	10 081 041	1 857 443	2 176 558	16 947 254	208 900 429	122 905 716	48 937 457	250 566 605	9 100 353	-	168 505
2. PZU Życie ²⁾	295 000	-	3 076 883	(215 961)	-	550 532	-	597 823	11 521	140 815	27 569 326	8 815 905	-	1 214 143
3. Alior Bank ^{1) 2)}	1 305 540	-	5 403 849	(744 914)	(527 198)	481 925	3 377 418	73 460 650	44 479 742	15 438 215	83 048 372	4 278 818	-	-
4. Lietuvos Draudimas AB ^{1) 2)}	48 537	-	10 208	81 410	605 277	120 617	8 596	169 056	1 282	260 487	2 307 933	1 245 812	-	68 673
5. Link4 ²⁾	111 356	-	278 626	(30 432)	(141 139)	753	30 504	324 211	37	105 823	1 069 360	1 137 006	-	-
6. TUW PZUW ²⁾	324 900	-	5 373	19 668	-	4 979	405 828	241 506	70 040	554 334	1 242 297	798 522	-	-
7. AAS Balta ^{1) 2)}	34 182	-	5 488	40 538	203 059	37 279	19 764	76 686	220	94 453	914 719	531 205	-	55 308
8. TFI PZU	13 000	-	142 506	-	4 224	38 098	258	52 462	-	24 956	250 963	190 925	-	59 588
9. Ogrodowa Inwestycje	142 255	-	-	-	70	230	425	2 384	-	637	145 732	19 569	-	4 317
10. PZU Tower	411 000	-	805	(16 818)	1	(3 076)	167	9 567	11	22 153	397 748	-	-	1 904
11. PZU Pomoc SA	4 886	-	47 703	-	25	1 184	-	11 356	11	16 367	64 667	60 840	-	-
12. PrJSC IC PZU Ukraine ^{1) 2)}	7 430	-	4 044	205 739	(94 843)	(35 794)	-	55 068	37 653	32 919	377 997	248 271	-	-
13. PZU CO	500	-	43 127	(90)	1 414	19 699	3 586	56 388	221	30 348	121 465	398 788	-	5 876
14. UAB PZU Lietuva Gyvybes Draudimas ^{1) 2)}	29 309	-	1 203	3 590	505	114	7 736	5 607	28	235	388 176	90 149	-	-
15. PFS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 089
16. PrJSC IC PZU Ukraine Life Insurance ^{1) 2)}	7 153	-	1 745	33 751	6 500	9 745	1 781	10 628	-	2 449	248 520	90 361	-	-
17. PZU Zdrowie	10 650	-	33 264	(23)	(96 321)	(33 576)	662 630	92 673	2 227	81 938	659 125	522 521	-	-
18. PZU Finance AB ¹⁾	219	-	89 148	2 376	2 363	(73 689)	-	72 022	-	90 300	92 443	-	-	-
19. PZU Finanse Sp. z o.o.	50	-	-	4 000	(71)	730	-	966	-	824	5 677	5 240	-	-
20. PZU LAB SA	260	-	1 440	-	(619)	1	-	4 764	-	241	5 189	2 123	-	-
21. Omicron BIS SA	150	-	-	-	(59)	(18)	-	10	-	3	81	-	-	-
22. PZU Cash SA	8 800	-	-	-	(2 483)	(5 454)	7 353	825	-	1 291	9 007	152	-	-
23. Sigma BIS SA	3 100	-	-	-	(2 619)	(1 706)	59	97 215	-	88 186	96 049	190 671	-	-
24. Tulare Investments Sp. z o.o.	5	-	-	45	(32)	(9)	1	3	-	2	13	-	-	-
25. Ipsilon Sp. z o.o.	50	-	-	25	(55)	(12)	-	10	-	2	16	-	-	-
26. PZU Corporate Member Limited ¹⁾	-	-	-	(100)	(393)	(1 893)	24 917	-	-	-	22 075	-	-	-
27. RUCH S.A.	109 290	-	391 762	1 415	(459 696)	(52 190)	-	118 508	24 930	42 252	195 306	81 904	-	-
28. Armatura Kraków SA ¹⁾	96 000	-	29 163	406	(125 161)	5 818	59 722	70 140	-	31 964	139 519	184 032	-	-
29. PZU Projekt 01 SA	150	-	-	-	(5)	(18)	-	11	-	2	138	-	-	-

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 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. Grupa Banku 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	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. 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. 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	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. 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.
13. 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. 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.

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	
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	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.	Grupa Banku 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	-	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	-	89 148	3 045	3 029	(667)	-	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	-	-	-

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 2021	31 grudnia 2020
a) w walucie polskiej	13 438 704	14 536 894
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 202 878	1 623 553
b1. tys. UAH	484 573	783 439
tys. PLN	72 056	103 884
b2. tys. EUR	220 643	304 161
tys. PLN	1 014 827	1 403 642
b3. tys. GBP	4 791	4 689
tys. PLN	26 275	24 067
b4. tys. SEK	200 000	200 000
tys. PLN	89 720	91 960
Lokaty w jednostkach podporządkowanych, razem	14 641 582	16 160 447

2.5 Inne lokaty finansowe

Inne lokaty finansowe	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	1 936	2 408
b) jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	8 508 267	7 656 746
c) dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	14 966 318	14 901 230
d) udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-
e) pożyczki zabezpieczone hipotecznie, w tym:	-	-
- zabezpieczone dodatkowo polisami	-	-
f) pozostałe pożyczki, w tym:	816 154	1 133 908
- dla ubezpieczonych, których głównym zabezpieczeniem jest polisa	-	-
- dla ubezpieczonych, niezabezpieczonych polisami	-	-
g) lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	5 478	34 079
h) pozostałe lokaty (wg rodzaju)	13 499	7 511
- instrumenty pochodne	13 499	7 511
Inne lokaty finansowe, razem	24 311 652	23 735 882

Zmiana stanu innych lokat finansowych (wg rodzaju)	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) stan na początek 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
b) zwiększenia (z tytułu)	53 032 346	110 839 221
- nabycie	51 752 774	109 726 016
- korekty aktualizujące wartość	1 279 572	1 113 205
- inne	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	52 456 576	106 949 648
- zbycie lub wykup	51 810 252	106 839 406
- korekty aktualizujące wartość	646 324	110 242
- inne	-	-
d) stan na koniec okresu	24 311 652	23 735 882
Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	8 510 203	7 659 154
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	14 966 318	14 901 230
Pozostałe lokaty	835 131	1 175 498

Inne lokaty finansowe	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) długoterminowe	22 799 618	22 698 431
b) krótkoterminowe	1 512 034	1 037 451
Inne lokaty finansowe, razem	24 311 652	23 735 882

Inne lokaty finansowe (struktura walutowa)	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) w walucie polskiej	19 514 784	19 142 682
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	4 796 868	4 593 200
b1. tys. EUR	411 031	400 516
tys. PLN	1 890 494	1 848 301
b2. tys. USD	542 731	536 858
tys. PLN	2 203 486	2 017 727
b3. tys. GBP	128 157	141 674
tys. PLN	702 888	727 172
b4. pozostałe waluty tys. PLN	-	-
Inne lokaty finansowe, razem	24 311 652	23 735 882

Inne lokaty finansowe według kwalifikacji portfeli	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	259 198	9 630
b) pożyczki udzielone i należności własne	478 982	1 294 671
c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	7 921 115	7 659 139
d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	15 652 357	14 772 442
Inne lokaty finansowe, razem	24 311 652	23 735 882

Inne lokaty finansowe w instrumenty finansowe	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) emitowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest RP	7 932 492	8 462 001
- lokaty długoterminowe	6 995 817	8 234 972
- lokaty krótkoterminowe	936 675	227 029
b) gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest RP	4 114 023	3 536 242
c) emitowane przez NBP	-	-
d) gwarantowane przez NBP	-	-
e) emitowane przez samorząd terytorialny lub związek tych jednostek lub miasto stołeczne Warszawa	-	10 520
f) gwarantowane przez samorząd terytorialny lub związek tych jednostek lub miasto stołeczne Warszawa	-	-
g) pozostałe	12 265 137	11 727 119
Inne lokaty finansowe w instrumenty finansowe, razem	24 311 652	23 735 882

Papiery wartościowe (inne lokaty finansowe)	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	14 968 239	14 776 940
b) niedopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	7 342 691	6 609 995
Papiery wartościowe (inne lokaty finansowe), razem	22 310 930	21 386 935

Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu (wartość bilansowa)	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) udziały i akcje, w tym:	1 936	2 408
- lokaty długoterminowe	1 936	2 408
b) dłużne papiery wartościowe, w tym:	-	-
- lokaty długoterminowe	-	-
c) inne (wg rodzaju)	-	-
Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu, razem	1 936	2 408

Zmiana stanu lokat w udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu (wg rodzaju)	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) stan na początek okresu	2 408	379
Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	2 408	379
b) zwiększenia (z tytułu)	4 402	2 029
- nabycie	4 277	429
- korekta wartości	125	1 600
- inne	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	4 874	-
- zbycie	4 380	-
- korekta wartości	494	-
- inne	-	-
d) stan na koniec okresu	1 936	2 408
Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	1 936	2 408

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 2021	31 grudnia 2020
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)	8 510 203	7 659 154
a) akcje (wartość bilansowa):	1 936	2 408
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	3 908	2 029
- wartość na początek okresu	2 408	379
- wartość według cen nabycia	19 269	19 247
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	8 508 267	7 656 746
jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych (wartość bilansowa)	8 508 267	7 656 746
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	851 521	476 692
- wartość na początek okresu	7 656 746	7 180 054
- wartość według cen nabycia	5 514 432	5 471 501
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 2021	31 grudnia 2020
- 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	5 533 701	5 490 748
Wartość na początek okresu, razem	7 659 154	7 180 433
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	855 429	478 721
Wartość bilansowa, razem	8 510 203	7 659 154

W latach 2021 i 2020 nie wystąpiły udziały, akcje oraz inne instrumenty finansowe o zmiennej kwocie dochodu stanowiące lokaty krótkoterminowe.

2.5.1. Pozostałe pożyczki

Pozostałe pożyczki	31 grudnia 2021		31 grudnia 2020	
	Wartość bilansowa	Typ zabezpieczenia	Wartość bilansowa	Typ zabezpieczenia
Transakcje buy-sell-back	452 205	Papiery dłużne	739 262	Papiery dłużne
Pożyczki zabezpieczone aktywami, inne niż hipoteczne	363 949	Głównie zastawy na akcjach, portfelach wierzytelności, a także na rachunkach bankowych, innych pożyczkach i inne	394 646	Głównie zastawy na akcjach, portfelach wierzytelności, a także na rachunkach bankowych, innych pożyczkach i inne
Pozostałe pożyczki, razem	816 154		1 133 908	

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

Dłużne papiery wartościowe według klasyfikacji emitentów	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
Banki zagraniczne	1 012 333	1 019 757
Energetyczno-paliwowy	463 040	443 311
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	427 673	430 582
Transport i gospodarka magazynowa	269 894	273 418
Przetwórstwo przemysłowe	210 597	191 073
Zarządzanie nieruchomościami	182 020	180 820
Telekomunikacja	132 670	160 482
Spółki Indeksu WIG - Banki	126 675	126 683
Górnictwo i wydobywanie (w tym: Spółki Indeksu WIG - Górnictwo)	69 557	67 773
Usługi komunalne	43 291	43 649
Samorzędy krajowe	-	10 520
Razem	2 937 750	2 948 068

2.5.3. Papiery emitowane przez rządy inne niż RP

Kraj	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
Indonezja	123 572	120 223
Rumunia	97 307	86 736
Rosja	85 598	93 223
Kolumbia	72 140	95 798
Panama	70 861	71 480
Meksyk	70 383	67 070
Brazylia	64 759	76 480
Kazachstan	55 138	57 056
Peru	53 370	53 854
Arabia Saudyjska	52 238	50 869
RPA	51 988	49 611
Urugway	51 028	50 164
Dominikana	48 201	48 093
Paragwaj	45 176	21 275
Filipiny	44 228	43 850
Katar	42 784	41 492
Węgry	40 871	48 832
Azerbejdżan	28 273	27 213
Maroko	23 701	19 093
Chorwacja	23 282	40 801
Serbia	17 262	18 246
ZEA	15 029	-
Trynidad i Tobago	6 786	6 732
Uzbekistan	6 455	6 239
Gwatemala	6 426	6 303
Chile	6 410	4 242
Wietnam	4 427	4 254
Honduras	4 394	4 291
Kuwejt	1 341	1 297
Namibia	-	3 893
Razem	1 213 428	1 218 710

2.5.4. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych

Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych (wg zapadalności) – o pozostałym od dnia bilansowego okresie zapłaty	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) do 3 miesięcy	5 478	34 079
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
c) powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
d) powyżej 5 lat	-	-
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych, razem	5 478	34 079

Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych (struktura walutowa)	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) w walucie polskiej	5 478	34 079
b) w euro lub innej walucie w bankach krajowych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
b1. tys. EUR	-	-
tys. PLN	-	-
b2. tys. USD	-	-
tys. PLN	-	-
b3. pozostałe	-	-
c) w euro lub innej walucie w bankach zagranicznych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych, razem	5 478	34 079

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 2021 roku PZU posiadał następujące instrumenty pochodne oraz osiągnął w 2021 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 2021 w tys. waluty	Wartość nominalna na 31 grudnia 2021 przeliczona na złote w tys. zł.	Ilość na 31 grudnia 2021	Typ pozycji na 31 grudnia 2021 (krótka / długa)	Aktywa - wartość bilansowa w tys. zł.	Zobowiązania - wartość bilansowa w tys. zł.	Wynik zrealizowany w 2021 roku w tys. zł.	Wynik niezrealizowany w 2021 roku w tys. zł.
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	EUR	2022-01-14	Tak	Brak	Brak	-	-	1	nd.	656	-	-	656
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	EUR	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(48)	-
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2022-03-14	Tak	Brak	Brak	-	-	1	nd.	16	-	-	16
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2022-01-07	Tak	Brak	Brak	-	-	1	nd.	-	160	-	(160)
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2022-01-10	Tak	Brak	Brak	-	-	1	nd.	-	58	-	(58)
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	7 225	-
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	GBP	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	4	-
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2029-05-14	Tak	Brak	Brak	10 000	45 994	1	nd.	-	8 755	-	136
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2027-02-02	Tak	Brak	Brak	20 000	85 782	1	nd.	-	12 584	-	308
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2029-05-02	Tak	Brak	Brak	3 000	14 967	1	nd.	-	2 895	-	(1 056)
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2026-02-04	Tak	Brak	Brak	23 000	98 735	1	nd.	-	11 615	-	354
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2024-11-04	Tak	Brak	Brak	20 000	86 056	1	nd.	-	10 761	-	299
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2026-04-05	Tak	Brak	Brak	24 000	92 460	1	nd.	-	15 822	-	(7 370)
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2028-06-05	Tak	Brak	Brak	21 000	90 231	1	nd.	-	16 113	-	323
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2025-01-07	Tak	Brak	Brak	22 750	97 664	1	nd.	-	10 197	-	343
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2026-03-10	Tak	Brak	Brak	7 717	33 052	1	nd.	-	4 217	-	119
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2024-04-10	Tak	Brak	Brak	2 000	8 589	1	nd.	-	888	-	31
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2023-05-11	Tak	Brak	Brak	0	0	1	nd.	-	-	-	-
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2027-11-13	Tak	Brak	Brak	22 900	98 203	1	nd.	-	16 567	-	352
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2026-01-14	Tak	Brak	Brak	18 600	92 734	1	nd.	-	15 999	-	(6 547)
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2025-05-14	Tak	Brak	Brak	5 300	22 726	1	nd.	-	2 957	-	82
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2029-05-14	Tak	Brak	Brak	5 000	21 486	1	nd.	-	3 532	-	77
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2026-03-15	Tak	Brak	Brak	12 500	47 943	1	nd.	-	9 208	-	(3 804)
Ryzyko kursowe	zabezp.	CIRS	PLN	2026-06-15	Tak	Brak	Brak	5 000	19 241	1	nd.	-	3 171	-	(1 524)

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 istnieje	Możliwość wymiany lub zamiany na inny składnik aktywów lub pasywów	Dodatkowe zabezpieczenia związane z tym instrumentem, przyjęte lub złożone	Wartość nominalna na 31 grudnia 2021 w tys. waluty	Wartość nominalna na 31 grudnia 2021 przeliczona na złote w tys. zł.	Ilość na 31 grudnia 2021	Typ pozycji na 31 grudnia 2021 (krótka / długa)	Aktywa - wartość bilansowa w tys. zł.	Zobowiązania - wartość bilansowa w tys. zł.	Wynik zrealizowany w 2021 roku w tys. zł.	Wynik niezrealizowany w 2021 roku w tys. zł.
Ryzyko kursowe	przept. pien. zabezp.	CIRS	PLN	2025-08-15	Tak	Brak	Brak	8 000	34 324	1	nd.	-	4 553	-	123
Ryzyko kursowe	przept. pien. zabezp.	CIRS	PLN	2025-12-15	Tak	Brak	Brak	15 500	66 539	1	nd.	-	9 205	-	239
Ryzyko kursowe	przept. pien. zabezp.	CIRS	PLN	2028-08-16	Tak	Brak	Brak	19 000	94 946	1	nd.	-	18 987	-	(6 686)
Ryzyko kursowe	przept. pien. zabezp.	CIRS	PLN	2024-01-18	Tak	Brak	Brak	22 000	94 853	1	nd.	-	9 135	-	339
Ryzyko kursowe	przept. pien. zabezp.	CIRS	PLN	2026-01-19	Tak	Brak	Brak	22 000	94 552	1	nd.	-	12 007	-	339
Ryzyko kursowe	przept. pien. zabezp.	CIRS	PLN	2026-05-20	Tak	Brak	Brak	15 000	64 325	1	nd.	-	9 423	-	231
Ryzyko kursowe	przept. pien. zabezp.	CIRS	PLN	2026-04-21	Tak	Brak	Brak	18 500	92 347	1	nd.	-	15 626	-	(6 535)
Ryzyko kursowe	przept. pien. zabezp.	CIRS	PLN	2025-04-23	Tak	Brak	Brak	5 000	19 265	1	nd.	-	2 932	-	(1 523)
Ryzyko kursowe	przept. pien. zabezp.	CIRS	PLN	2025-02-27	Tak	Brak	Brak	7 500	32 307	1	nd.	-	3 643	-	116
Ryzyko kursowe	przept. pien. zabezp.	CIRS	PLN	2025-06-27	Tak	Brak	Brak	0	0	1	nd.	-	-	-	-
Ryzyko kursowe	przept. pien. zabezp.	CIRS	PLN	2026-01-29	Tak	Brak	Brak	17 500	87 494	1	nd.	-	15 028	-	(6 181)
Ryzyko kursowe	przept. pien. zabezp.	CIRS	PLN	2029-01-29	Tak	Brak	Brak	7 500	32 271	1	nd.	-	5 533	-	115
Ryzyko kursowe	przept. pien. zabezp.	CIRS	PLN	2028-05-30	Tak	Brak	Brak	6 050	30 574	1	nd.	-	6 644	-	(2 156)
Ryzyko kursowe	przept. pien. zabezp.	CIRS	PLN	2028-07-31	Tak	Brak	Brak	14 000	70 242	1	nd.	-	15 791	-	(5 015)
Ryzyko kursowe	przept. pien. zabezp.	CIRS	PLN	2025-04-01	Tak	Brak	Brak	25 000	95 450	1	nd.	-	16 023	-	(7 614)
Ryzyko kursowe	przept. pien. zabezp.	CIRS	PLN	2026-02-02	Tak	Brak	Brak	5 000	24 465	1	nd.	-	4 970	-	(1 760)
Ryzyko kursowe	przept. pien. zabezp.	CIRS	PLN	2025-04-04	Tak	Brak	Brak	8 000	38 230	1	nd.	-	8 282	-	(2 815)
Ryzyko kursowe	przept. pien. zabezp.	CIRS	PLN	2023-03-08	Tak	Brak	Brak	17 000	65 034	1	nd.	-	6 908	-	(5 246)
Ryzyko kursowe	przept. pien. zabezp.	CIRS	PLN	2025-05-08	Tak	Brak	Brak	8 000	30 433	1	nd.	-	5 213	-	(2 436)
Ryzyko kursowe	przept. pien. zabezp.	CIRS	PLN	2025-01-15	Tak	Brak	Brak	0	0	1	nd.	-	-	1 141	-
Ryzyko kursowe	przept. pien. zabezp.	CIRS	PLN	2023-11-15	Tak	Brak	Brak	3 000	14 548	1	nd.	-	2 527	-	(1 056)

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 2021 w waluty	Wartość nominalna na 31 grudnia 2021 przeliczona na złote w tys. zł.	Ilość na 31 grudnia 2021	Typ pozycji na 31 grudnia 2021 (krótka / długa)	Aktywa - wartość bilansowa w tys. zł.	Zobowiązania - wartość bilansowa w tys. zł.	Wynik zrealizowany w 2021 roku w tys. zł.	Wynik niezrealizowany w 2021 roku w tys. zł.
Ryzyko kursowe	przept. pien. zabezp.	CIRS	PLN	2025-03-16	Tak	Brak	Brak	20 000	75 145	1	nd.	-	13 811	-	(6 032)
Ryzyko kursowe	przept. pien. zabezp.	CIRS	PLN	2026-02-23	Tak	Brak	Brak	0	0	1	nd.	-	-	-	-
Ryzyko kursowe	przept. pien. handl.	CIRS	PLN	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	248	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap		2022-01-14	Tak	Brak	Brak	19 700	90 608	1	nd.	49	-	34	49
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap		2022-02-04	Tak	Brak	Brak	7 500	34 496	1	nd.	162	-	68	162
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap		2022-02-10	Tak	Brak	Brak	7 000	32 196	1	nd.	543	-	(51)	543
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap		2022-01-13	Tak	Brak	Brak	5 000	22 997	1	nd.	127	-	(28)	127
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap		2022-02-17	Tak	Brak	Brak	1 000	4 599	1	nd.	51	-	(3)	51
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap		2022-02-18	Tak	Brak	Brak	8 700	40 015	1	nd.	616	-	(60)	616
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap		2022-02-22	Tak	Brak	Brak	10 500	48 294	1	nd.	761	-	(108)	761
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap		2022-02-24	Tak	Brak	Brak	9 000	41 395	1	nd.	925	-	(284)	925
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap		2022-02-28	Tak	Brak	Brak	2 000	9 199	1	nd.	190	-	14	190
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap		2022-01-28	Tak	Brak	Brak	1 500	6 899	1	nd.	16	-	(23)	16
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap		2022-01-19	Tak	Brak	Brak	11 000	50 593	1	nd.	-	144	(11)	(144)
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap		2022-02-03	Tak	Brak	Brak	4 000	18 398	1	nd.	123	-	(11)	123
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap		2022-02-08	Tak	Brak	Brak	2 000	9 199	1	nd.	34	-	5	34
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap		nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(1 782)	-
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap		2022-01-13	Tak	Brak	Brak	950	3 857	1	nd.	-	59	3	(59)
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap		2022-02-28	Tak	Brak	Brak	75 000	304 500	1	nd.	9 089	-	821	9 089
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap		2022-03-10	Tak	Brak	Brak	105 000	426 300	1	nd.	111	21 490	1 777	(21 380)
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap		2022-03-21	Tak	Brak	Brak	1 100	4 466	1	nd.	32	-	(28)	32
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap		2022-03-04	Tak	Brak	Brak	42 000	170 520	1	nd.	-	13 232	844	(13 232)
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap		2022-06-10	Tak	Brak	Brak	157 000	637 420	1	nd.	-	67 431	2 901	(67 431)
Ryzyko stopy proc.	handl.	FX Swap		nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	27 001	-
Ryzyko ceny akcji	handl.	Opcja	PLN	2022-06-23	nd.	nd.	nd.	27 000	27 000	nd.	nd.	nd.	4 383	-	(4 385)
RAZEM									4 096 158			13 501	438 479	39 649	(164 889)

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)	-

Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku
(w tysiącach złotych)

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)

2.5.6. Rachunkowość zabezpieczeń

W 2021 i 2020 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 2021 Termin zapadalności					31 grudnia 2020 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	-	-	733 722	372 797	1 106 519	-	-	443 058	663 461	1 106 519
Wartość nominalna	USD /PLN	-	-	444 971	-	444 971	-	-	285 327	159 644	444 971
Wartość nominalna	GBP /PLN	-	-	349 818	210 728	560 546	-	-	76 624	507 768	584 392

Wpływ relacji zabezpieczającej na bilans oraz wynik finansowy	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
Instrumenty zabezpieczające		
Wartość nominalna	2 112 036	2 135 882
Wartość bilansowa - aktywa (wartość godziwa)	-	4 093
Wartość bilansowa - zobowiązania (wartość godziwa)	331 523	39 864
Zmiana wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego będąca podstawą oszacowania nieefektywności zabezpieczenia	(295 751)	(56 991)
Kwota nieefektywności zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat	613	347
Kwoty odpisów zwiększających i zmniejszających kapitał z aktualizacji wyceny, w tym:	(225 797)	43 279
Kwoty odpisów zwiększające kapitał z aktualizacji wyceny	-	43 279
Kwoty odpisów zmniejszające kapitał z aktualizacji wyceny	225 797	-
Kwoty odpisane z kapitału z aktualizacji wyceny i zaliczone do przychodów lub kosztów finansowych, w tym:	(70 567)	(100 617)
Kwoty odpisane z kapitału z aktualizacji wyceny i zaliczone do przychodów finansowych	-	-
Kwoty odpisane z kapitału z aktualizacji wyceny i zaliczone do kosztów finansowych	70 567	100 617
Pozycje zabezpieczane		
Kwota zmiany wartości godziwej hipotetycznego instrumentu pochodnego reprezentującego pozycję zabezpieczaną, będącą podstawą do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie	296 364	58 276
Saldo pozycji kapitału z tytułu rachunkowości zabezpieczeń dla relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń będzie kontynuowana po zakończeniu danego okresu sprawozdawczego	(169 378)	56 837

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).

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 2021 (mln zł)	31 grudnia 2021 (% lokat)	31 grudnia 2020 (mln zł)	31 grudnia 2020 (% lokat)
Instrumenty finansowe w portfelu instrumentów przeznaczonych do obrotu i portfelu instrumentów dostępnych do sprzedaży	9 366,3	24,0%	8 642,4	21,7%
Instrumenty finansowe w portfelu utrzymywanych do daty zapadalności	8 022,4	20,6%	7 660,0	19,2%
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane w portfelu pożyczek	25,4	0,1%	126,7	0,3%
Fundusze inwestycyjne dłużne i pieniężne	257,7	0,7%	337,0	0,8%

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 2021 (mln zł)	31 grudnia 2021 (% lokat)	31 grudnia 2020 (mln zł)	31 grudnia 2020 (% lokat)
Instrumenty finansowe narażone na ryzyko cen akcji w tym:	15 462,8	39,6%	15 694,0	39,3%
- akcje nienotowane	7 449,3	19,1%	7 626,3	19,1%
- akcje notowane	7 921,4	20,3%	7 988,5	20,0%
- pozostałe lokaty	-	-	-	-
- fundusze akcyjne	92,1	0,2%	79,3	0,2%

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 2021 (mln zł)	31 grudnia 2021 (% lokat)	31 grudnia 2020 (mln zł)	31 grudnia 2020 (% lokat)
Wartość lokat narażonych na ryzyko nieruchomości w tym:	297,3	0,8%	310,7	0,8%
- nieruchomości	297,3	0,8%	310,7	0,8%

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 2021 roku i na 31 grudnia 2020 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 2021 roku (mln zł)	AAA	AA	A	BBB	BB	niższy niż BB lub brak ratingu	Razem
Dłużne papiery wartościowe	-	47	12 137	3 029	688	1 513	17 414
- utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	7 921	-	-	127	8 048
- dostępne do sprzedaży	-	43	3 778	2 604	494	-	6 919
- wyceniane w wartości godziwej	-	4	438	425	194	1 386	2 447
- pożyczki	-	-	-	-	-	-	-
Depozyty bankowe i trans. warunk. na skarb. pap. wart.	-	-	1 697	144	2	478	2 321
Pożyczki hipoteczne	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe pożyczki	-	-	-	-	100	1 748	1 848
Instrumenty pochodne	-	-	14	2	-	-	16
Udział reasekuratorów w rezerwach szkodowych netto	-	-	-	-	-	-	-
Należności depozytowe od cedentów	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu reasekuracji	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa obciążone ryz. kredytowym razem	-	47	13 848	3 175	790	3 739	21 599

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

Na 31 grudnia 2021 roku maksymalna potencjalna strata kredytowa dla PZU wynosiła 1 281,8 mln zł (na 31 grudnia 2020 roku: 1 071,6 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 2021 roku (%)	0,70	0,70	1,20	3,24	11,64	24,62
Współczynniki dla przeliczenia na 31 grudnia 2020 roku (%)	0,70	0,72	1,24	3,32	11,78	23,10

2.6.5. Ryzyko koncentracji

Ryzyko koncentracji	31 grudnia 2021 (mln zł)	31 grudnia 2021 (% lokat)	31 grudnia 2020 (mln zł)	31 grudnia 2020 (% lokat)
Skarbowe papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa RP wraz z transakcjami warunkowymi na tych papierach	12 986,3	33,3%	13 362,8	33,5%

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 2021 (mln zł)	31 grudnia 2020 (mln zł)
Wartość aktywów denominowanych w walutach obcych	6 634,4	6 276,5
Pozycja walutowa z instrumentów pochodnych	(7 715,8)	(4 054,6)
Wartość rezerw techniczno – ubezpieczeniowych denominowanych w walutach obcych na udziale własnym	(1 032,6)	(1 156,7)
Niedopasowanie walutowe	(2 214,0)	1065,2

3. Należności

Struktura geograficzna należności	31 grudnia 2021				31 grudnia 2020			
	Krajowe	Zagraniczne - kraje UE	Zagraniczne - pozostałe kraje	Razem	Krajowe	Zagraniczne - kraje UE	Zagraniczne - pozostałe kraje	Razem
I. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	1 600 234	12 323	11 000	1 623 557	1 363 855	9 352	15 068	1 388 275
1. Należności od ubezpieczających	1 527 465	12 244	10 995	1 550 704	1 271 018	8 059	15 064	1 294 141
2. Należności od pośredników	71 686	70	4	71 760	82 345	47	4	82 396
3. Inne należności	1 083	9	1	1 093	10 492	1 246	-	11 738
II. Należności z tytułu reasekuracji	206 696	3 864	5 195	215 755	140 566	3 589	1 944	146 099
III. Inne należności	212 068	350 771	1 444	564 283	135 426	17 996	930	154 352
1. Należności od budżetu	4 511	-	-	4 511	2 523	-	-	2 523
2. Pozostałe należności	207 557	350 771	1 444	559 772	132 903	17 996	930	151 829
Razem należności	2 018 998	366 958	17 639	2 403 595	1 639 847	30 937	17 942	1 688 726

3.1 Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich

Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) należności od ubezpieczających, w tym:	1 550 704	1 294 141
- od jednostek podporządkowanych	13 837	1 989
- krajowe	13 837	1 989
- zagraniczne	-	-
- od pozostałych jednostek	1 536 867	1 292 152
- krajowe	1 513 628	1 269 029
- zagraniczne	23 239	23 123
b) należności od pośredników ubezpieczeniowych, w tym:	71 760	82 396
- od jednostek podporządkowanych	2	2
- krajowe	2	2
- zagraniczne	-	-
- od pozostałych jednostek	71 758	82 394
- krajowe	71 684	82 343
- zagraniczne	74	51
c) inne należności, w tym:	1 093	11 738
- od jednostek podporządkowanych	-	-
- krajowe	-	-
- zagraniczne	-	-
- od pozostałych jednostek	1 093	11 738
- krajowe	1 083	10 492
- zagraniczne	10	1 246
Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich (netto), razem	1 623 557	1 388 275
d) odpisy aktualizujące	588 287	626 845
Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich (brutto), razem	2 211 844	2 015 120

Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich - o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) do 3 miesięcy ¹⁾	1 100 746	911 150
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	512 986	463 272
c) powyżej 1 roku do 5 lat	9 825	13 851
d) powyżej 5 lat	-	2
Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich, razem	1 623 557	1 388 275

¹⁾ Na 31 grudnia 2021 roku wartość przeterminowanych należności netto z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich wynosiła: 255 484 tys. zł (31 grudnia 2020: 281 185 tys. zł).

Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich netto	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) od jednostek zależnych	13 834	1 718
b) od jednostek współzależnych	-	-
c) od jednostek stowarzyszonych	6	273
d) od znaczącego inwestora	-	-
e) od wspólnika jednostki współzależnej	-	-
f) od jednostki dominującej	-	-
g) pozostałe	1 609 717	1 386 284
Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich, razem	1 623 557	1 388 275

Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich (struktura walutowa)	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) w walucie polskiej	1 357 543	1 363 701
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	266 014	24 574
b1. tys. EUR	1 767	791
tys. PLN	8 129	3 651
b2. tys. USD	63 518	5 567
tys. PLN	257 885	20 923
b3. pozostałe	-	-
Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich, razem	1 623 557	1 388 275

Saldo rozrachunków z tytułu koasekuracji	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
Saldo rozrachunków z tytułu koasekuracji	349 092	101 921

3.2 Należności z tytułu reasekuracji

Należności z tytułu reasekuracji	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) należności bieżące w reasekuracji czynnej, w tym:	175 472	121 674
- od cedentów z rynku krajowego	175 338	120 560
- od cedentów zagranicznych	134	1 114
b) należności bieżące w reasekuracji biernej, w tym:	13 978	7 716
- od reasekuratorów krajowych	5 282	4 360
- od reasekuratorów zagranicznych	8 696	3 356
c) należności bieżące od retrocesjonariuszy, w tym:	26 305	16 709
- krajowych	26 076	15 646
- zagranicznych	229	1 063
d) należności z tytułu prowizji reasekuracyjnej rozliczanej w czasie	-	-
e) należności z tytułu udziału reasekuratorów w szkodach wypłaconych	-	-
Należności z tytułu reasekuracji (netto), razem	215 755	146 099
f) odpisy aktualizujące	188	744
Należności z tytułu reasekuracji (brutto), razem	215 943	146 843

Należności z tytułu reasekuracji	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) od jednostek zależnych	173 758	119 069
b) od jednostek współzależnych	-	-
c) od jednostek stowarzyszonych	-	-
d) od znaczącego inwestora	-	-
e) od wspólnika jednostki współzależnej	-	-
f) od jednostki dominującej	-	-
g) pozostałe	41 997	27 030
Należności z tytułu reasekuracji, razem	215 755	146 099

Należności z tytułu reasekuracji	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) należności bieżące w reasekuracji czynnej, w tym:	175 470	121 674
- od cedentów będących jednostkami zależnymi	173 758	119 069
- 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:	13 979	7 716
- 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:	26 306	16 709
- 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	215 755	146 099

Należności z tytułu reasekuracji (netto) - o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) do 3 miesięcy	118 652	85 024
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	91 896	50 157
c) powyżej 1 roku do 5 lat	5 207	10 918
d) powyżej 5 lat	-	-
Należności z tytułu reasekuracji (netto), razem	215 755	146 099

Należności z tytułu reasekuracji (struktura walutowa)	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) w walucie polskiej	209 173	139 946
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	6 582	6 153
b1. tys. EUR	1 269	604
tys. PLN	5 838	2 787
b2. tys. USD	129	599
tys. PLN	525	2 250
b3. tys. UAH	901	8 394
tys. PLN	134	1 113
b4. pozostałe waluty	-	3
Należności z tytułu reasekuracji, razem	215 755	146 099

3.3 Inne należności

Inne należności	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) należności od budżetu	4 511	2 523
b) rozrachunki z tytułu gwarancji i akredytyw	-	-
c) pozostałe należności, w tym:	559 771	151 829
należności z tytułu nierozliczonych transakcji lokacyjnych i depozytów zabezpieczających	420 013	9 190
rozliczenia z tytułu ZFŚS	50 329	54 648
należności z tytułu wykonywania czynności komisarza awaryjnego	33 094	27 727
rozliczenia przewencyjne	15 248	11 580
należności z tytułu likwidacji bezpośredniej w imieniu innych zakładów ubezpieczeń	12 541	16 534
zatrzymane kaucje gwarancyjne	11 398	12 044
zajęcia komornicze	2 437	3 509
należności z tytułu niedoborów i szkód	1 251	3 427
należności z tytułu rozliczeń w ramach Podatkowej Grupy Kapitałowej	1 048	-
przedpłaty dla dostawców	812	584
Inne należności (netto), razem	564 282	154 352
d) odpisy aktualizujące	28 175	14 650
Inne należności (brutto), razem	592 457	169 002

Inne należności	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) od jednostek zależnych	35 365	21 034
b) od jednostek współzależnych	-	-
c) od jednostek stowarzyszonych	-	-
d) od znaczącego inwestora	-	-
e) od wspólnika jednostki współzależnej	-	-
f) od jednostki dominującej	-	-
g) pozostałe	528 917	133 318
Inne należności, razem	564 282	154 352

Inne należności - o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) do 3 miesięcy	500 654	85 931
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 644	2 195
c) powyżej 1 roku do 5 lat	17 219	19 632
d) powyżej 5 lat	44 765	46 594
Inne należności, razem	564 282	154 352

Inne należności (struktura walutowa)	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) w walucie polskiej	224 318	146 579
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	339 964	7 773
b1. tys. EUR	64 658	1 684
tys. PLN	297 390	7 773
b2. tys. USD	7	-
tys. PLN	29	-
b3. tys. CHF	-	-
tys. PLN	-	-
b4. pozostałe waluty	42 545	-
Inne należności, razem	564 282	154 352

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 2021	31 grudnia 2020
a) stan na początek 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
b) zwiększenia (z tytułu)	31 611	15 143
odpisy na należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	15 622	14 799
odpisy na należności z tytułu reasekuracji	477	247
odpisy na inne należności	15 512	97
c) zmniejszenia (z tytułu)	57 200	38 735
- wykorzystanie odpisów	3 296	544
odpisy na należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	1 246	-
odpisy na należności z tytułu reasekuracji	856	476
odpisy na inne należności	1 194	68
- rozwiązanie odpisów z tytułu spłaty i innych tytułów	53 904	38 191
odpisy na należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	52 934	35 895
odpisy na należności z tytułu reasekuracji	177	1 416
odpisy na inne należności	793	880
d) stan na koniec okresu (wg rodzaju należności)	616 650	642 239
odpisy na należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	588 287	626 845
odpisy na należności z tytułu reasekuracji	188	744
odpisy na inne należności	28 175	14 650

3.4.2. Informacje o należnościach przeterminowanych (wg tytułów)

Należności przeterminowane (wg tytułów)	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) do 3 miesięcy	216 429	214 306
- należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	189 019	203 110
- należności z tytułu reasekuracji	21 889	5 963
- inne należności	5 521	5 233
b) powyżej 3 miesięcy	80 048	99 569
- należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	66 465	78 075
- należności z tytułu reasekuracji	1 868	3 111
- inne należności	11 715	18 383
Należności przeterminowane razem (wg tytułów), w tym:	296 477	313 875
a) do 3 miesięcy	216 429	214 306
b) powyżej 3 miesięcy	80 048	99 569

Na 31 grudnia 2021 roku wartość należności przeterminowanych powyżej 1 roku wynosiła: 17 998 tys. zł (31 grudnia 2020: 19 068 tys. zł).

4. Inne składniki aktywów

4.1 Rzeczowe składniki aktywów

Rzeczowe składniki aktywów	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) urządzenia techniczne i maszyny	41 600	38 724
b) środki transportu	66 160	56 021
c) inne środki trwałe	8 208	9 393
d) środki trwałe w budowie	7 475	14 081
e) zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
f) zapasy	-	-
g) odzyski po szkodach	-	336
Rzeczowe składniki aktywów, razem	123 443	118 555

Rzeczowe składniki aktywów - struktura własnościowa	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) własne	123 443	118 555
b) obce	-	-
Rzeczowe składniki aktywów, razem	123 443	118 555

Środki trwałe (bilansowe) - struktura własnościowa	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) własne	123 443	118 555
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu	-	-
Środki trwałe bilansowe, razem	123 443	118 555

Środki trwałe (wykazywane pozabilansowo)	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	142 495	112 171
Dzierżawa	142 495	112 171
Środki trwałe wykazywane pozabilansowo, razem	142 495	112 171

W 2021 roku i w 2020 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 2021 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	170 854	89 517	69 358	14 081	-	-	336	344 146
b) zwiększenia (z tytułu)	19 982	28 933	2 313	46 194	-	-	1 253	98 675
- inwestycje	-	-	-	-	-	-	-	-
- z zakupów bezpośrednich	2 153	-	832	46 194	-	-	-	49 179
- przeniesienia	17 763	28 611	1 159	-	-	-	-	47 533
- pozostałe (w tym oszacowania)	66	322	322	-	-	-	1 253	1 963
c) zmniejszenia (z tytułu)	4 854	23 199	2 570	52 800	-	-	1 589	85 012
- likwidacja	4 646	327	2 315	-	-	-	-	7 288
- sprzedaż	115	22 872	48	-	-	-	1 589	24 624
- przeniesienia	-	-	-	47 533	-	-	-	47 533
- pozostałe	93	-	207	5 267	-	-	-	5 567
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	185 982	95 251	69 101	7 475	-	-	-	357 809
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	132 130	33 496	59 965	-	-	-	-	225 591
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	12 252	(4 405)	928	-	-	-	-	8 775
- odpisy amortyzacyjne bieżącego roku	16 993	9 705	2 883	-	-	-	-	29 581
- umorzenie środków trwałych zlikwidowanych	(4 611)	(33)	(2 313)	-	-	-	-	(6 957)
- umorzenie środków trwałych sprzedanych	(89)	(14 278)	(48)	-	-	-	-	(14 415)
- pozostałe	(41)	201	406	-	-	-	-	566
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	144 382	29 091	60 893	-	-	-	-	234 366
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	41 600	66 160	8 208	7 475	-	-	-	123 443

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

4.2 Środki pieniężne

Środki pieniężne	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	145 835	124 457
b) inne środki pieniężne	-	-
Środki pieniężne, razem	145 835	124 457

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

Środki pieniężne - struktura walutowa	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) w walucie polskiej	123 766	103 252
b) euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	22 069	21 205
b1. tys. EUR	2 860	953
tys. PLN	13 153	4 399
b2. tys. USD	2 141	4 459
tys. PLN	8 693	16 758
b3. tys. HUF	-	-
tys. PLN	-	-
b4. tys. GBP	21	7
tys. PLN	117	36
b5. pozostałe	107	12
Środki pieniężne, razem	145 835	124 457

5. Rozliczenia międzyokresowe

5.1 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
1. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	587 403	534 492
a) odniesionych na wynik finansowy¹⁾	525 314	505 742
b) odniesionych na kapitał własny²⁾	62 089	28 750
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-
2. Zwiększenia	125 374	65 973
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	69 966	32 634
- powstania różnic przejściowych, w tym:	69 966	32 634
rozliczenia międzyokresowe kosztów	36 869	-
instrumenty finansowe	23 628	26 632
odpis na nieruchomości	-	1 247
pozostałe rezerwy	9 469	4 755
- 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)	55 408	33 339
- powstania różnic przejściowych, w tym:	55 408	33 339
instrumenty finansowe	55 408	33 339
- 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	12 248	13 062
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	12 248	13 062
- odwrócenia się różnic przejściowych, w tym:	12 248	13 062

Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
należności ubezpieczeniowe	91	140
instrumenty finansowe	-	-
pozostałe rezerwy	3 913	20
rozliczenia międzyokresowe kosztów	2 066	8 852
pozostałe różnice przejściowe	6 178	4 050
- 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:	700 529	587 403
a) odniesionych na wynik finansowy³⁾	583 032	525 314
b) odniesionych na kapitał własny²⁾	117 497	62 089
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		-

¹⁾ Dotyczy skumulowanych zmian aktywów z tytułu podatku odroczonego odniesionych na wynik finansowy roku 2020 i lat wcześniejszych.

²⁾ Dotyczy kapitału z aktualizacji wyceny.

³⁾ Dotyczy skumulowanego wpływu zmian aktywów z tytułu podatku odroczonego odniesionych na wynik finansowy roku 2021 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 2021	31 grudnia 2020
a) ujemne różnice przejściowe na początek 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
b) ujemne różnice przejściowe na koniec okresu, w tym:	3 686 997	3 091 597
instrumenty finansowe	1 555 981	1 139 989
rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 526 333	1 295 135
należności ubezpieczeniowe	416 689	444 546
pozostałe różnice przejściowe	1 460	4 791
odpisy na nieruchomości	133 450	133 461
pozostałe rezerwy	53 084	73 675
ujemne różnice przejściowe wygasające w ciągu 1 roku	3 095 752	2 463 084
ujemne różnice przejściowe wygasające w okresie dłuższym niż 1 rok	591 245	628 513

5.2 Inne rozliczenia międzyokresowe czynne

Inne rozliczenia międzyokresowe	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) rozliczenia międzyokresowe z tytułu reasekuracji ¹⁾	529 814	751 016
b) koszty związane z bezpośrednimi kosztami likwidacji szkód	52 235	49 603
c) koszty informatyczne	45 333	31 350
d) inne	14 967	14 989
Inne rozliczenia międzyokresowe, razem	642 349	846 958

¹⁾ W pozycji rozliczenia międzyokresowe z tytułu reasekuracji wykazano głównie składkę zarachowaną brutto z tytułu reasekuracji czynnej w wysokości 449 666 tys. zł (31 grudnia 2020 roku: 701 509 tys. zł).

6. Zmiany odpisów aktualizujących

Zmiany stanu odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości w roku zakończonym 31 grudnia 2021 roku.

Wyszczególnienie	Odpisy wg stanu na 1 stycznia 2021 roku w tym:		Utworzenia, w tym:		Rozwiązania, w tym:		Wykorzystania, w tym:		Odpisy wg stanu na 31 grudnia 2021 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	946 176	2 349	-	-	(35)	-	-	-	946 141	2 349
1. Nieruchomości	136 247	2 349	-	-	(11)	-	-	-	136 236	2 349
2. Lokaty w jednostkach podporządkowanych	797 380	-	-	-	-	-	-	-	797 380	-
3. Inne lokaty finansowe	12 549	-	-	-	(24)	-	-	-	12 525	-
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	-	-	-	(24)	-	-	-	25	-
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	642 239	-	31 611	-	(53 904)	-	(3 296)	-	616 650	-
1. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	626 845	-	15 622	-	(52 934)	-	(1 246)	-	588 287	-
2. Należności z tytułu reasekuracji	744	-	477	-	(177)	-	(856)	-	188	-
3. Inne należności	14 650	-	15 512	-	(793)	-	(1 194)	-	28 175	-
3.1. Należności od budżetu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2. Pozostałe należności	14 650	-	15 512	-	(793)	-	(1 194)	-	28 175	-
V. Inne składniki aktywów, w tym	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. Rzeczowe składniki aktywów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Pozostałe składniki aktywów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Rozliczenia międzyokresowe	15	-	71	-	-	-	-	-	86	-
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Aktywowane koszty akwizycji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Zarachowane odsetki i czynsze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Inne rozliczenia międzyokresowe	15	-	71	-	-	-	-	-	86	-

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	-

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

Na 31 grudnia 2021 roku i na 31 grudnia 2020 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 2021 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 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 akcjonariatu na 31 grudnia 2021 roku

Lp.	Nazwa akcjonariusza	Liczba akcji oraz głosów	Procent udziału w kapitale podstawowym oraz w ogólnej liczbie głosów na WZA
1.	Skarb Państwa	295 217 300	34,1875%
2.	Fundusze zarządzane przez Nationale Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna ¹⁾	45 167 000	5,2305%
3.	Pozostali akcjonariusze	523 138 700	60,5820%
	Razem	863 523 000	100,0000%

¹⁾ Liczba akcji podana przez fundusze na Nadzwyczajnym WZ PZU, które odbyło się dnia 12 października 2021.

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 ¹⁾	44 260 638	5,1256%
3.	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.

7.2 Podział zysku netto

7.2.1. Podział zysku netto za rok obrotowy 2020

W dniu 16 czerwca 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie PZU dokonało podziału zysku netto za rok obrotowy 2020 w kwocie 1 918 780 tys. zł powiększonego o kwotę 2 063 820 tys. zł przeniesioną z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok obrotowy 2019, łącznie 3 982 600 tys. zł, przeznaczając:

- 3 022 330 tys. zł na wypłatę dywidendy;
- 953 039 tys. zł na kapitał zapasowy;
- 7 231 tys. zł na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych.

Dzień dywidendy został ustalony na 15 września 2021 roku, a data wypłaty dywidendy na 6 października 2021 roku. Podział zysku jest zgodny z Polityką kapitałową i dywidendową Grupy PZU na lata 2021 – 2024, przyjętą 24 marca 2021 roku oraz uwzględnia zalecenia zawarte w stanowisku KNF w sprawie polityki dywidendowej w 2021 roku z 16 grudnia 2020 roku.

7.2.2. Propozycja podziału zysku za 2021 rok

Do dnia podpisania jednostkowego sprawozdania finansowego Zarząd PZU nie podjął uchwały w sprawie propozycji podziału zysku za rok 2021.

7.3 Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
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	6 773 143	7 883 924
d) z dopłat akcjonariuszy	-	-
e) inny	7 370	7 242
Kapitał zapasowy, razem	7 347 436	8 458 089

7.4 Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) z tytułu aktualizacji wyceny środków trwałych	9 632	9 762
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(543 992)	(540 252)
c) różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	-	-
d) inny (wg rodzaju):	6 848 604	7 755 871
- z tytułu aktualizacji lokat finansowych wycenianych metodą praw własności	3 967 256	4 907 486
- z tytułu aktualizacji lokat finansowych utrzymywanych na potrzeby rachunkowości zabezpieczeń	(50 406)	57 698
- z tytułu aktualizacji lokat finansowych zakwalifikowanych do portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	2 931 754	2 790 687
Kapitał z aktualizacji wyceny, razem	6 314 244	7 225 381

Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów finansowych (brutto)	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
1. Bilans otwarcia	7 755 871	6 792 088
2. Zwiększenia, z tytułu:	1 056 807	1 035 566
a) skutków przeszacowania aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:	986 240	891 670
- zyski z okresowej wyceny	980 825	856 857
- kwoty odpisane na dzień wyłączenia z ksiąg rachunkowych (tj. np. sprzedaż)	5 415	34 813
- 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:	70 567	143 896
- 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	70 567	143 896
- 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:	1 964 074	71 783
a) skutków przeszacowania aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:	1 738 277	71 783
- straty z okresowej wyceny	1 541 521	44 984
- kwoty odpisane na dzień wyłączenia z ksiąg rachunkowych (tj. np. sprzedaż)	196 756	26 799
- 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:	225 797	-
- 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	225 797	-
- okresowej wyceny pozycji zabezpieczanych oraz instrumentów zabezpieczających w związku z zabezpieczaniem udziałów w aktywach netto jednostek zagranicznych	-	-
c) inne	-	-
d) ustalenia, przeszacowania i odpisania na wynik finansowy rezerwy oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
4. Bilans zamknięcia	6 848 604	7 755 871

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 2021 roku wynosiła 2 265 739 tys. zł natomiast ich wartość godziwa 2 273 875 tys. zł (odpowiednio na 31 grudnia 2020 roku: wartość bilansowa 2 265 385 tys. zł, a wartość godziwa 2 382 618 tys. zł).

9. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) rezerwa składek:	7 055 481	6 644 410
- rezerwy brutto	8 038 385	7 376 501
- udział reasekuratorów	982 904	732 091
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:	14 991 733	14 482 588
- rezerwy brutto	16 169 749	15 482 663
- udział reasekuratorów	1 178 016	1 000 075
e) rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych:	3 895	1 079
- rezerwy brutto	4 927	1 226
- udział reasekuratorów	1 032	147
f) rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	624 036	579 125
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	22 675 145	21 707 202

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – brutto (struktura walutowa)	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) rezerwa składek:	8 038 385	7 376 501
- w walucie polskiej	8 038 385	7 376 501
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
b) rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego:	-	-
- w walucie polskiej	-	-
- 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:	16 169 749	15 482 663
- w walucie polskiej	14 650 033	13 887 087
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 519 716	1 595 576
d1. tys. EUR	259 100	258 671
tys. PLN	1 191 704	1 193 716
d2. tys. GBP	56 513	70 213
tys. PLN	309 953	360 383
d3. tys. CZK	97 616	236 606
tys. PLN	18 059	41 477
d4. tys. USD	-	-
tys. PLN	-	-
e) rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych:	4 927	1 226
- w walucie polskiej	4 927	1 226
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
f) rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka):	624 036	579 125
- w walucie polskiej	624 036	579 125
- 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	24 837 097	23 439 515
Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych (struktura walutowa)	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) udział reasekuratorów w rezerwie składek:	982 904	732 091
- w walucie polskiej	982 904	732 091
- 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:	1 178 016	1 000 075
- w walucie polskiej	690 908	561 223
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	487 108	438 852
d1. tys. EUR	94 460	91 400
tys. PLN	434 459	421 791
d2. tys. USD	10 781	2 539
tys. PLN	43 772	9 542

Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych (struktura walutowa)	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
d3. tys. UAH	56 315	56 237
tys. PLN	8 374	7 457
d4. pozostałe	503	62
e) udział reasekuratorów w rezerwie na premie i rabaty dla ubezpieczonych:	1 032	147
- w walucie polskiej	1 032	147
- 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	2 161 952	1 732 313

Zarząd PZU uwzględnił w swojej ocenie wpływ czynników obarczonych niepewnością, w tym pandemii COVID-19, na sytuację makroekonomiczną i własną działalność i dokonał oceny przyjętych szacunków i założeń uwzględniając w nich wpływ skutków pandemii COVID-19 na rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe.

9.1 Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego

Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) rezerwa składek:	7 055 481	6 644 410
- rezerwy brutto	8 038 385	7 376 501
- udział reasekuratorów	982 904	732 091
b) rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego:	-	-
- rezerwy brutto	-	-
- udział reasekuratorów	-	-
Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego, razem	7 055 481	6 644 410

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 2021 roku	Wartość rezerw z tytułu szkód zaistniałych w okresie sprawozdawczym
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	186 026	77 284
OC komunikacyjne (gr. 10)	11 750 286	2 008 161
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	870 509	428 983
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	60 244	27 050
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	1 046 681	443 373
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	2 069 530	378 698
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	31 794	7 399
Świadczenie pomocy (gr. 18)	62 423	34 991
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	16 508	4 705
Pozostałe (gr. 16)	75 748	24 873
Razem rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	16 169 749	3 435 517

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

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 2021 roku	Wartość rezerw z tytułu szkód zaistniałych w okresie sprawozdawczym
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	89	77
OC komunikacyjne (gr. 10)	577 730	13 718
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	467	360
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	1 373	1 169
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	392 557	163 880
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	148 344	18 180
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	17 620	4 373
Świadczenie pomocy (gr. 18)	254	2
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	-	-
Pozostałe (gr. 16)	39 582	15 168
Razem udział reasekuratorów	1 178 016	216 927

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

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 2021 roku	Udział reasekuratorów
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	-	-
OC komunikacyjne (gr. 10)	9 716 209	412 107
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	-	-

Wartość rezerw na skapitalizowaną wartość rent przed uwzględnieniem dyskont i odpisów brutto	Stan rezerw na 31 grudnia 2021 roku	Udział reasekuratorów
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	-	-
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	-	-
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	753 542	4 540
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	-	-
Świadczenie pomocy (gr. 18)	-	-
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	-	-
Pozostałe (gr. 16)	-	-
Razem wartość rezerw brutto	10 469 751	416 647

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

10. Oszacowane regresy, odzyski i dotacje

10.1 Oszacowane regresy, odzyski i dotacje brutto

Oszacowane regresy, odzyski i dotacje brutto	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	-	-
OC komunikacyjne (gr. 10)	38 975	39 168
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	45 393	45 305
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	-	-
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	12 191	11 355
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	-	-
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	4 426	5 196
Świadczenie pomocy (gr. 18)	-	-
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	-	-
Pozostałe (gr. 16)	-	-
Razem oszacowane regresy, odzyski i dotacje brutto	100 985	101 024

10.2 Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach, odzyskach i dotacjach

Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach, odzyskach i dotacjach	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	-	-
OC komunikacyjne (gr. 10)	23	31
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	55	12
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	-	-
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	270	60
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	-	-
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	2 431	2 708
Świadczenie pomocy (gr. 18)	-	-
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	-	-
Pozostałe (gr. 16)	-	-
Razem udział reasekuratorów	2 779	2 811

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 2021	31 grudnia 2020
a) rezerwy na świadczenia emerytalne	11 336	15 110
b) inne obowiązkowe świadczenia pracowników (wg tytułów):	35 025	38 720
rezerwy na urlopy	24 635	25 502
rezerwy na odprawy pośmiertne	10 390	13 218
Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników, razem	46 361	53 830

Zmiana stanu rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) stan rezerw na początek 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
b) zwiększenia (z tytułu)	537	9 738
rezerwy na świadczenia emerytalne	-	4 031
rezerwy na urlopy	537	3 218
rezerwy na odprawy pośmiertne	-	2 489
c) wykorzystanie (z tytułu)	2 183	1 589
rezerwy na świadczenia emerytalne	693	507
rezerwy na urlopy	1 404	964
rezerwy na odprawy pośmiertne	86	118
d) rozwiązanie (z tytułu)	5 823	-
rezerwy na świadczenia emerytalne	3 081	-
rezerwy na urlopy	-	-
rezerwy na odprawy pośmiertne	2 742	-
e) stan rezerw na koniec okresu (wg tytułów)	46 361	53 830
rezerwy na świadczenia emerytalne	11 336	15 110
rezerwy na urlopy	24 635	25 502
rezerwy na odprawy pośmiertne	10 390	13 218

Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników (struktura walutowa)	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) w walucie polskiej	46 361	53 830
b) euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników, razem	46 361	53 830

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 2021	31 grudnia 2020
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	1 141 270	974 153
a) odniesionej na wynik finansowy¹⁾	538 929	548 701
b) odniesionej na kapitał własny²⁾	602 341	425 452
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-
2. Zwiększenia	113 482	184 649
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)	54 334	7 760

Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
- powstania różnic przejściowych, w tym:	54 334	7 760
rozliczenia międzyokresowe	44 461	7 760
pozostałe różnice przejściowe	-	-
instrumenty finansowe	9 873	-
- zmiany stawek podatkowych	-	-
- nieujętej różnicy przejściowej poprzedniego okresu	-	-
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	59 148	176 889
- powstania różnic przejściowych, w tym:	59 148	176 889
instrumenty finansowe	59 148	176 889
zmiany stawek podatkowych	-	-
nieujętej różnicy przejściowej poprzedniego okresu	-	-
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-
3. Zmniejszenia	41 240	17 532
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	41 240	17 532
- odwrócenia się różnic przejściowych (wykorzystania rezerwy na odroczonego podatku dochodowy), w tym:	41 240	17 532
instrumenty finansowe i pozostałe zarachowania	41 240	17 532
zmiany stawek podatkowych	-	-
rozwiązania rezerwy wskutek braku możliwości jej wykorzystania	-	-
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-
- odwrócenia się różnic przejściowych (wykorzystania rezerwy na odroczonego podatku dochodowy)	-	-
instrumenty finansowe	-	-
zmiany stawek podatkowych	-	-
rozwiązania rezerwy wskutek braku możliwości jej wykorzystania	-	-
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem	1 213 512	1 141 270
a) odniesionej na wynik finansowy³⁾	552 023	538 929
b) odniesionej na kapitał własny²⁾	661 489	602 341
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-

¹⁾ Dotyczy skumulowanych zmian rezerw z tytułu podatku odroczonego odniesionych na wynik finansowy roku 2020 i lat wcześniejszych.

²⁾ Dotyczy kapitału z aktualizacji wyceny.

³⁾ Dotyczy skumulowanego wpływu zmian rezerw z tytułu podatku odroczonego odniesionych na wynik finansowy roku 2021 i lat wcześniejszych.

Dodatkowe informacje dotyczące dodatnich różnic przejściowych	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) dodatnie różnice przejściowe na początek okresu	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
b) dodatnie różnice przejściowe na koniec okresu, w tym:	6 386 907	6 006 686
instrumenty finansowe	3 885 208	3 521 936
rozliczenia międzyokresowe	2 278 728	2 251 623
pozostałe różnice przejściowe	222 971	233 127
dodatnie różnice przejściowe wygasające w ciągu 1 roku	6 163 928	5 773 558
dodatnie różnice przejściowe wygasające w okresie dłuższym niż 1 rok	222 979	233 128

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (struktura walutowa) ¹⁾	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) w walucie polskiej	512 983	553 867
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem	512 983	553 867

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 2021	31 grudnia 2020
a) rezerwy dotyczące rozliczeń reasekuracyjnych	716	1 662
b) rezerwa na roszczenia sporne i potencjalne zobowiązania z tytułu zawartych umów ubezpieczenia	-	557
c) rezerwa na koszty z tytułu restrukturyzacji	6 120	6 168
d) rezerwy na pozostałe postępowania administracyjne	468	48
e) pozostałe rezerwy	8 008	20 913
Inne rezerwy, razem	15 312	29 348

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 2021	31 grudnia 2020
a) stan na początek 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
b) zwiększenia (z tytułu)	3 454	17 421
rezerwa na koszty z tytułu restrukturyzacji	-	-
rezerwy dotyczące rozliczeń reasekuracyjnych	478	1 715
rezerwa na karę pieniężną nałożoną przez UOKiK	-	-
pozostałe rezerwy	2 976	15 706
c) wykorzystanie (z tytułu)	6 791	756
rezerwa na koszty z tytułu restrukturyzacji	21	104
rezerwy dotyczące rozliczeń reasekuracyjnych	-	-
rezerwa na karę pieniężną nałożoną przez UOKiK	-	-
pozostałe rezerwy	6 770	652
d) rozwiązanie (z tytułu)	10 699	64 617
rezerwa na koszty z tytułu restrukturyzacji	27	-
rezerwy dotyczące rozliczeń reasekuracyjnych	1 424	7 062
rezerwa na karę pieniężną nałożoną przez UOKiK	-	56 605
pozostałe rezerwy	9 248	950
e) stan na koniec okresu (wg tytułów)	15 312	29 348
rezerwa na koszty z tytułu restrukturyzacji	6 120	6 168
rezerwy dotyczące rozliczeń reasekuracyjnych	716	1 662
rezerwa na karę pieniężną nałożoną przez UOKiK	-	-
pozostałe rezerwy	8 476	21 518

Inne rezerwy (struktura walutowa)	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) w walucie polskiej	15 312	29 348
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Inne rezerwy, razem	15 312	29 348

12. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne

Struktura geograficzna zobowiązań	31 grudnia 2021				31 grudnia 2020			
	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	375 101	39 024	1 273	415 398	362 423	50 506	1 060	413 989
1. Zobowiązania wobec ubezpieczających	74 583	210	397	75 190	77 763	198	346	78 307
2. Zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych	161 838	1 249	37	163 124	167 138	1 714	35	168 887
3. Inne zobowiązania z tytułu ubezpieczeń	138 680	37 565	839	177 084	117 522	48 594	679	166 795
III. Zobowiązania z tytułu reasekuracji	151 364	23 811	9 246	184 421	108 353	2 401	4 923	115 677
IV. Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	125 253	-	-	125 253	12	-	-	12
VI. Inne zobowiązania	478 682	443 975	2 376	925 033	414 723	140 927	2 188	557 838
1. Zobowiązania wobec budżetu	60 215	-	-	60 215	63 860	-	-	63 860
2. Pozostałe zobowiązania	418 467	443 975	2 376	864 818	350 863	140 927	2 188	493 978
Razem zobowiązania	1 130 400	506 810	12 895	1 650 105	885 511	193 834	8 171	1 087 516

12.1 Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) zobowiązania wobec ubezpieczających, w tym:	75 190	78 307
- wobec jednostek podporządkowanych	55	273
- krajowe	55	273
- zagraniczne	-	-
- wobec pozostałych jednostek	75 135	78 034
- krajowe	74 528	77 490
- zagraniczne	607	544
b) zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych, w tym:	163 124	168 887
- wobec jednostek podporządkowanych	1 945	2 663
- krajowe	1 945	2 663
- zagraniczne	-	-
- wobec pozostałych jednostek	161 179	166 224
- krajowe	159 893	164 475
- zagraniczne	1 286	1 749
c) inne zobowiązania z tytułu ubezpieczeń, w tym:	177 084	166 795
- wobec jednostek podporządkowanych	5 636	5 101
- krajowe	5 127	4 679
- zagraniczne	509	422
- wobec pozostałych jednostek	171 448	161 694
- krajowe	133 553	112 843
- zagraniczne	37 895	48 851
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich, razem	415 398	413 989

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) jednostek zależnych	7 466	8 037
b) jednostek współzależnych	-	-
c) jednostek stowarzyszonych	170	-
d) znaczącego inwestora	-	-
e) współnika jednostki współzależnej	-	-
f) jednostki dominującej	-	-
g) pozostałych	407 762	405 952
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich, razem	415 398	413 989

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich - o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) do 3 miesięcy	415 398	413 989
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
c) powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
d) powyżej 5 lat	-	-
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich, razem	415 398	413 989

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich (struktura walutowa)	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) w walucie polskiej	374 795	354 940
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	40 603	59 049
b1. tys. EUR	8 697	12 592
tys. PLN	40 002	58 109
b2. tys. USD	88	35
tys. PLN	357	130
b3. tys. GBP	22	52
tys. PLN	123	265
b4. tys. CHF	-	19
tys. PLN	1	83
b5. pozostałe waluty w tys. PLN	119	462
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich, razem	415 398	413 989

12.2 Zobowiązania z tytułu reasekuracji

Zobowiązania z tytułu reasekuracji, razem	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) rachunki bieżące w reasekuracji czynnej, w tym:	19 143	9 588
- cedentów z rynku krajowego	11 889	8 456
- cedentów zagranicznych	7 254	1 132
b) rachunki bieżące w reasekuracji biernej, w tym:	35 055	16 241
- reasekuratorów krajowych	9 442	10 060
- reasekuratorów zagranicznych	25 613	6 181
c) zobowiązania z tytułu retrocesji, w tym:	130 223	89 848
- retrocesjonariuszy krajowych	130 033	89 837
- retrocesjonariuszy zagranicznych	190	11
d) zobowiązania z tytułu składek reasekuracyjnych rozliczanych w czasie	-	-
Zobowiązania z tytułu reasekuracji, razem	184 421	115 677

Zobowiązania z tytułu reasekuracji	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) zobowiązania bieżące w reasekuracji czynnej, w tym wobec:	19 143	9 588
- cedentów będących jednostkami zależnymi	18 722	8 920
- 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:	35 055	16 241
- 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:	130 223	89 848
- 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	184 421	115 677

Zobowiązania z tytułu reasekuracji - o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) do 3 miesięcy	85 814	69 791
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	95 014	40 128
c) powyżej 1 roku do 5 lat	3 593	5 758
d) powyżej 5 lat	-	-
Zobowiązania z tytułu reasekuracji, razem	184 421	115 677

Zobowiązania z tytułu reasekuracji (struktura walutowa)	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) w walucie polskiej	142 395	110 730
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	42 026	4 947
b1. tys. EUR	2 473	147
tys. PLN	11 373	678
b2. tys. USD	5 783	835
tys. PLN	23 477	3 137
b3. tys. UAH	48 265	8 333
tys. PLN	7 177	1 105
b4. pozostałe waluty	-	27
Zobowiązania z tytułu reasekuracji, razem	184 421	115 677

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

Na 31 grudnia 2021 roku i na 31 grudnia 2020 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 2021	31 grudnia 2020
a) do 3 miesięcy	125 253	12
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
c) powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
d) powyżej 5 lat	-	-
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych, razem	125 253	12

Zobowiązania wobec instytucji kredytowych - o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) w walucie polskiej	125 253	12
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych, razem	125 253	12

12.5 Inne zobowiązania

Inne zobowiązania	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) zobowiązania wobec budżetu	60 215	63 860
podatek CIT	26 096	31 365
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”)	16 119	16 138
podatek dochodowy od osób fizycznych	10 349	9 650
podatek VAT	7 595	6 694
pozostałe	57	13
b) pozostałe zobowiązania	864 818	493 978
- wycena instrumentów pochodnych	438 481	54 813
- zobowiązania z tytułu nierozliczonych transakcji lokacyjnych i depozytów	182 673	154 911

Inne zobowiązania	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
zabezpieczających		
- oszacowane zobowiązania pozaubezpieczeniowe	51 374	56 284
- zatrzymane kaucje gwarancyjne	44 554	43 118
- pozostałe	34 454	19 605
- rozrachunki tytułu likwidacji bezpośredniej	30 550	27 434
- zobowiązania z tyt. rozliczeń Podatkowej Grupy Kapitałowej	30 476	80 820
- zobowiązania z tytułu darowizn	16 317	20 843
- składki i świadczenia ZUS	14 572	14 439
- zobowiązanie wobec Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego	13 413	13 606
- zobowiązania z tytułu budowy Centralnej Ewidencji Pojazdów i Kierowców (CEPiK)	3 606	3 580
- rozrachunki z akcjonariuszami z tyt. dywidendy	2 667	2 667
- zobowiązania z tytułu zastępstwa procesowego	1 681	1 858
Inne zobowiązania, razem	925 033	557 838

Inne zobowiązania	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) jednostek zależnych	226 404	235 082
b) jednostek współzależnych	-	-
c) jednostek stowarzyszonych	2 990	-
d) znaczącego inwestora	-	-
e) wspólnika jednostki współzależnej	-	-
f) jednostki dominującej	-	-
g) pozostałych	695 639	322 756
Inne zobowiązania, razem	925 033	557 838

Inne zobowiązania - o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) do 3 miesięcy	925 033	557 838
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
c) powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
d) powyżej 5 lat	-	-
Inne zobowiązania, razem	925 033	557 838

Wszystkie instrumenty pochodne posiadane przez PZU są kwalifikowane jako zobowiązania przeznaczone do obrotu i prezentowane w pozycji inne zobowiązania.

Inne zobowiązania (struktura walutowa)	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) w walucie polskiej	923 399	551 439
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 634	6 399
b1. tys. USD	13	292
tys. PLN	54	1 097
b2. tys. EUR	53	1 149
tys. PLN	245	5 302
b3. pozostałe waluty tys. PLN	1 335	-
Inne zobowiązania, razem	925 033	557 838

12.6 Pozostałe informacje dotyczące zobowiązań

12.6.1. Zobowiązania zabezpieczone na majątku emitenta oraz jednostek powiązanych

Na 31 grudnia 2021 roku i na 31 grudnia 2020 roku nie wystąpiły zobowiązania zabezpieczone na majątku emitenta.

12.6.2. Informacje o zobowiązaniach przeterminowanych

Na 31 grudnia 2021 roku i na 31 grudnia 2020 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 2021 roku i na 31 grudnia 2020 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 2021	31 grudnia 2020
a) Fundusz Prewencyjny	32 262	22 252
b) Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	73 404	75 815
Fundusze specjalne, razem	105 666	98 067

13. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	1 316 816	1 208 398
- długoterminowe	1 134	19 601
- krótkoterminowe (wg tytułów):	1 315 682	1 188 797
- zarachowane dochody i koszty reasekuracji	749 768	731 834
- zarachowane koszty prowizji z ubezpieczeń bezpośrednich	315 299	286 979
- zarachowane koszty wynagrodzeń pracowników	137 630	104 873
- zarachowane nagrody dla pracowników	82 814	44 995
- pozostałe zarachowania	30 171	20 116
b) ujemna wartość firmy	-	-
c) rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	199 933	71 073
- odroczone prowizje reasekuracyjne	196 547	67 238
- przychody z inwestycji	2 664	2 433
- otrzymane nieodpłatnie prawo wieczystego użytkowania gruntów	110	174
- pozostałe	612	1 228
Rozliczenia międzyokresowe, razem	1 516 749	1 279 471

Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych kosztów i przychodów	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
Stan na początek 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
a) zwiększenia (z tytułu)	5 853 677	5 391 043
rozliczenia międzyokresowe kosztów	4 129 367	4 425 027
rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 724 310	966 016
b) zmniejszenia (z tytułu)	5 616 399	5 415 928
rozliczenia międzyokresowe kosztów	4 020 949	4 458 477
rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 595 450	957 451
Stan na koniec okresu (wg tytułów)	1 516 749	1 279 471
rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 316 816	1 208 398
rozliczenia międzyokresowe przychodów	199 933	71 073

14. Wyptalność 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 wyptalności i kondycji finansowej, sporządzone zgodnie z zasadami Wyptalność II. Dla sprawozdania za rok 2021 termin publikacji przypada nie później niż 14 tygodni od końca roku, tj. do dnia 8 kwietnia 2022 roku. Zgodnie z art. 290 ust. 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej sprawozdanie o wyptalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń podlega badaniu przez firmę audytorską.

15. Pozycje pozabilansowe

15.1 Należności warunkowe

Należności warunkowe	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym:	2 491	6 700
- od jednostek zależnych	-	-
b) pozostałe (wg rodzaju):	3 701 448	3 969 036
- weksle z tytułu udzielonych gwarancji ubezpieczeniowych ²⁾	276	-
- pozostałe weksle, w tym:	-	-
- od jednostek zależnych	-	-
- inne należności warunkowe ¹⁾	3 701 172	3 969 024
Należności warunkowe, razem	3 703 939	3 975 736

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 2021	31 grudnia 2020
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń:	2 492	6 700
- w walucie polskiej	2 492	6 700
- euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
b) pozostałe (wg rodzaju):	3 701 447	3 969 036
- w walucie polskiej	3 645 652	3 379 600
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	55 795	589 436
b1. tys. EUR	115 070	127 727
tys. PLN	529 251	589 436
Należności warunkowe, razem	3 703 939	3 975 736

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 2021	Kwota czynnych gwarancji na 31 grudnia 2020
Bank Millennium SA	7 października 2013	15 000	Tak	9 362	7 671
Bank Pekao SA	28 września 2018 ¹⁾	15 000 ¹⁾	Tak	86 324	87 089
Razem				95 686	94 760

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 2021	31 grudnia 2020
a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym:	93 637	92 890
- od jednostek zależnych	85 954	87 089
b) weksli akceptowanych i indosowanych	-	-
c) aktywów z zobowiązaniem odsprzedaży	-	-
d) inne zobowiązania zabezpieczone na aktywach lub na przychodach	-	-
e) pozostałe (wg rodzaju):	1 109 758	1 108 173
- roszczenia sporne, nieuznane przez ubezpieczyciela skierowane przez wierzycieli na drogę postępowania sądowego	928 056	945 257
- zobowiązania warunkowe wynikające z umów subemisji	-	-
- inne zobowiązania warunkowe ¹⁾	181 702	162 916
Zobowiązania warunkowe, razem	1 203 395	1 201 063

¹⁾ Na 31 grudnia 2021 roku w pozycji „inne zobowiązania warunkowe” wykazano głównie zobowiązania z tytułu niewypłaconych transz pożyczek na łączną kwotę 151 550 tys. zł (31 grudnia 2020 roku: 109 743 tys. zł).

Zobowiązania warunkowe (struktura walutowa)	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) udzielonych gwarancji i poręczeń:	93 637	92 890
- w walucie polskiej	7 683	6 648
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	85 954	86 242
a1. tys. EUR	18 688	18 688
tys. PLN	85 954	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):	1 109 758	1 108 173
roszczenia sporne, nieuznane przez ubezpieczyciela skierowane przez wierzycieli na drogę postępowania sądowego:	928 056	945 257
- w walucie polskiej	928 056	945 257
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
inne zobowiązania warunkowe:	181 702	162 916
- w walucie polskiej	181 382	162 916
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	320	-
Zobowiązania warunkowe, razem	1 203 395	1 201 063

15.3 Inne pozycje pozabilansowe

Inne pozycje pozabilansowe, z tytułu	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
Inne pozycje pozabilansowe (wg rodzaju):	142 495	112 171
obce składniki aktywów nie ujęte w aktywach, w tym:	142 495	112 171
- wobec jednostek zależnych	24 002	24 002
Inne pozycje pozabilansowe, razem	142 495	112 171

Inne pozycje pozabilansowe (struktura walutowa)	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) w walucie polskiej	142 495	112 171
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Inne pozycje pozabilansowe, razem	142 495	112 171

16. Składki w ubezpieczeniach majątkowych i osobowych

Składki przypisane brutto w ubezpieczeniach majątkowych i osobowych	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
a) w ubezpieczeniach bezpośrednich, w tym:	12 206 120	11 249 293
- z umów zawartych poza granicami RP, w tym:	38 120	34 927
- z umów zawartych na terenie państw członkowskich Unii Europejskiej	20 400	15 989
b) w ubezpieczeniach pośrednich	1 182 778	1 287 384
Składki przypisane brutto, razem	13 388 898	12 536 677

16.1 Składki przypisane brutto w ubezpieczeniach bezpośrednich

Składki przypisane brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych (wg klas rachunkowych)	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	740 061	594 411
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	4 066 066	4 101 521
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	3 171 230	2 977 001
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	92 040	80 218
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	2 628 254	2 174 942
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	774 414	723 200
g) kredyt i gwarancje grupy (14,15)	50 619	65 607
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	406 615	373 720
i) ochrona prawna (grupa 17)	13 389	11 873
j) pozostałe (grupa 16)	263 432	146 800
Składki przypisane brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach (wg klas rachunkowych), razem	12 206 120	11 249 293

Składki przypisane otrzymane brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych z obowiązkowych ubezpieczeń OC według grup ubezpieczeń	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
Grupa 8	241 742	266 064
Grupa 9	327 157	248 045
Grupa 10	3 989 847	4 028 808
Grupa 11	9 904	12 137
Grupa 13	202 545	205 638
Składki przypisane otrzymane brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych z obowiązkowych ubezpieczeń OC według grup ubezpieczeń, razem	4 771 195	4 760 692

16.2 Składki przypisane brutto w ubezpieczeniach pośrednich

Składki przypisane brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	8 019	7 643
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	682 461	694 262
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	1 284	5 208
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	8 804	17 572
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	377 340	358 266
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	71 835	65 200
g) kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	13 118	14 005
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	291	264
i) ochrona prawna (grupa 17)	-	-
j) pozostałe (grupa 16)	19 626	124 964
Składki przypisane brutto w pośrednich ubezpieczeniach (wg klas rachunkowych), razem	1 182 778	1 287 384

Składki przypisane otrzymane brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych z obowiązkowych ubezpieczeń OC według grup ubezpieczeń	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
Grupa 8	782	508
Grupa 9	-	-
Grupa 10	681 554	693 266
Grupa 11	355	315
Grupa 13	23 108	26 685
Składki przypisane otrzymane brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych z obowiązkowych ubezpieczeń OC według grup ubezpieczeń, razem	705 799	720 774

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 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	493 930	452 060
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	4 095 519	4 306 740
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	3 080 710	3 121 876
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	86 192	61 052
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	2 247 226	2 220 180
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	760 379	710 643
g) kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	61 227	73 569
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	386 693	382 594
i) ochrona prawna (grupa 17)	12 707	11 074
j) pozostałe (grupa 16)	140 865	105 814
Składki zarobione brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych, razem	11 365 448	11 445 602

Składki zarobione otrzymane brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych z obowiązkowych ubezpieczeń OC według grup ubezpieczeń	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
Grupa 8	237 967	254 105
Grupa 9	215 332	338 429
Grupa 10	4 021 034	4 235 522
Grupa 11	11 828	3 664
Grupa 13	209 413	208 981
Składki zarobione otrzymane brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych, razem	4 695 574	5 040 701

17.2 Składki zarobione brutto w ubezpieczeniach pośrednich

Składki zarobione brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych (wg klas rachunkowych)	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	7 967	18 277
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	690 040	691 407
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	4 293	8 056
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	16 613	15 602
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	431 668	383 750
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	67 427	64 845
g) kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	11 723	6 573
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	297	893
i) ochrona prawna (grupa 17)	-	-
j) pozostałe (grupa 16)	131 537	135 472
Składki zarobione brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych, razem	1 361 565	1 324 875

Składki zarobione otrzymane brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych z obowiązkowych ubezpieczeń OC według grup ubezpieczeń	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
Grupa 8	421	438
Grupa 9	-	-
Grupa 10	689 201	690 552
Grupa 11	307	210
Grupa 13	26 473	28 439
Składki zarobione otrzymane brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych, razem	716 402	719 639

18. Rozliczenia z tytułu reasekuracji

Rozliczenia z tytułu reasekuracji	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
a) składki ubezpieczeniowe otrzymane z zagranicy	291 272	303 820
b) składki reasekuracyjne przekazane za granicę	689 712	506 954
c) saldo z tytułu rozliczeń reasekuracji biernej	1 401 965	(458 346)
d) saldo rozliczeń z tytułu reasekuracji czynnej	1 951 263	423 859
e) wartość należności i zobowiązań z tytułu reasekuracji biernej, w tym:	(124 993)	(81 664)
- wartość należności od reasekuratorów zabezpieczonych gwarancjami instytucji finansowych	-	-
f) wartość należności i zobowiązań z tytułu reasekuracji czynnej, w tym:	156 327	112 086
- 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 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
a) z ubezpieczeń bezpośrednich, w tym:	6 434 761	6 532 499
- koszty likwidacji szkód	729 887	705 368
b) z ubezpieczeń pośrednich, w tym:	539 473	645 170
- koszty likwidacji szkód	31 242	28 899
Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto, razem	6 974 234	7 177 669

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 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	96 082	92 048
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	2 781 866	2 824 339
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	1 940 216	1 929 065
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	59 724	17 508
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	976 777	1 081 195
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	351 722	316 002
g) kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	7 513	65 526
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	200 546	179 030
i) ochrona prawna (grupa 17)	4 957	5 063
j) pozostałe (grupa 16)	15 358	22 723
Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w ubezpieczeniach bezpośrednich (wg klas rachunkowych), razem	6 434 761	6 532 499

Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych (wg klas rachunkowych)	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	14 852	9 494
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	410 009	376 285
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	1 879	4 269
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	2 691	1 838
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	76 198	222 086
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	14 010	14 665
g) kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	655	476
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	1	1 010
i) ochrona prawna (grupa 17)	-	-
j) pozostałe (grupa 16)	19 178	15 047
Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w ubezpieczeniach pośrednich (wg klas rachunkowych), razem	539 473	645 170

19.2 Koszty likwidacji szkód

Koszty likwidacji szkód w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych (wg klas rachunkowych)	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	18 671	17 716
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	363 738	356 583
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	137 170	140 516
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	1 305	1 064
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	106 558	98 661
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	67 249	56 927
g) kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	1 524	1 997
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	28 598	26 559
i) ochrona prawna (grupa 17)	4 065	4 357
j) pozostałe (grupa 16)	1 009	988
Koszty likwidacji szkód w ubezpieczeniach bezpośrednich (wg klas rachunkowych), razem	729 887	705 368

Koszty likwidacji szkód w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych (wg klas rachunkowych)	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	638	644
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	27 519	23 587
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	112	314
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	198	82
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	936	2 247
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	1 610	1 562
g) kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	-	-
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	-	252
i) ochrona prawna (grupa 17)	-	-
j) pozostałe (grupa 16)	229	211
Koszty likwidacji szkód w ubezpieczeniach pośrednich (wg klas rachunkowych), razem	31 242	28 899

20. Dane uzupełniające do technicznego rachunku ubezpieczeń

20.1 Dane uzupełniające do technicznego rachunku ubezpieczeń za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku

Ubezpieczenia bezpośrednie i pośrednie, razem za rok zakończony 31 grudnia 2021 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)	748 081	501 898	91 623	19 309	1	244 645	198 352
OC komunikacyjne (gr. 10)	4 748 527	4 785 558	2 845 192	391 257	44 573	1 351 724	1 152 902
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	3 172 513	3 085 002	1 853 376	137 282	48 563	12 211	753 036
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	100 844	102 805	63 106	1 503	2 194	69 167	16 953
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	3 005 594	2 678 894	973 692	107 494	28 210	1 147 346	736 569
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	846 249	827 806	299 155	68 859	2 282	162 896	239 793
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	63 737	72 950	15 681	1 524	9 036	74 572	30 824
Świadczenie pomocy (gr. 18)	406 906	386 991	172 625	28 598	676	1 473	117 350
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	13 389	12 707	892	4 065	-	-	4 572
Pozostałe (gr. 16)	283 058	272 402	33 337	1 238	39	289 195	84 632
Ubezpieczenia bezpośrednie i pośrednie razem	13 388 898	12 727 013	6 348 679	761 129	135 574	3 353 229	3 334 983

Ubezpieczenia bezpośrednie za rok zakończony 31 grudnia 2021 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)	740 062	493 930	77 409	18 671	1	221 973	197 896
OC komunikacyjne (gr. 10)	4 066 066	4 095 519	2 454 655	363 738	36 526	59 382	948 836
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	3 171 230	3 080 710	1 851 096	137 170	48 050	8 721	751 355
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	92 040	86 192	60 603	1 305	2 184	56 494	15 071
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	2 628 254	2 247 226	898 261	106 558	28 041	675 599	712 243
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	774 414	760 379	286 410	67 249	1 937	70 084	232 188
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	50 619	61 227	14 836	1 524	8 846	55 939	26 783
Świadczenie pomocy (gr. 18)	406 615	386 693	172 624	28 598	676	1 180	117 345
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	13 389	12 707	892	4 065	-	-	4 572
Pozostałe (gr. 16)	263 432	140 865	14 388	1 009	39	252 593	70 696
Ubezpieczenia bezpośrednie razem	12 206 121	11 365 448	5 831 174	729 887	126 300	1 401 965	3 076 985

Ubezpieczenia pośrednie za rok zakończony 31 grudnia 2021 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)	8 019	7 968	14 214	638	-	22 672	456
OC komunikacyjne (gr. 10)	682 461	690 039	390 537	27 519	8 047	1 292 342	204 066
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	1 283	4 292	2 280	112	513	3 490	1 681
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	8 804	16 613	2 503	198	10	12 673	1 882
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	377 340	431 668	75 431	936	169	471 747	24 326
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	71 835	67 427	12 745	1 610	345	92 812	7 605
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	13 118	11 723	845	-	190	18 633	4 041
Świadczenie pomocy (gr. 18)	291	298	1	-	-	293	5
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe (gr. 16)	19 626	131 537	18 949	229	-	36 602	13 936
Ubezpieczenia pośrednie razem	1 182 777	1 361 565	517 505	31 242	9 274	1 951 264	257 998

20.2 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 (wyłaty)	Koszty likwidacji szkód	Regresy, odzyski i dotacje	Saldo rozliczeń netto z tytułu reasekuracji	Koszty działalności (akwizycji i administracyjne)
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	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 (wyłaty)	Koszty likwidacji szkód	Regresy, odzyski i dotacje	Saldo rozliczeń netto z tytułu reasekuracji	Koszty działalności (akwizycji i administracyjne)
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	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

21. Informacje o przebiegu procesów likwidacji szkód

Informacje o przebiegu procesów likwidacji szkód za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 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)	10,14	18 641	32 017
OC komunikacyjne (gr. 10)	46,76	632 858	680 209
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	15,68	702 723	252 790
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	80,35	34 120	17 078
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	9,88	476 999	154 111
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	23,77	51 459	151 653
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	51,95	7 128	2 502
Świadczenie pomocy (gr. 18)	22,70	67 872	22 995
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	40,26	93	1 251
Pozostałe (gr. 16)	26,59	1 163	14 239
Razem (średnia)	22,74	1 993 056	1 328 845

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

22. Koszty działalności ubezpieczeniowej

Koszty działalności ubezpieczeniowej na udziale własnym	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
a) ubezpieczeń bezpośrednich	3 023 337	2 898 089
b) ubezpieczeń pośrednich	235 492	250 198
Koszty działalności ubezpieczeniowej na udziale własnym, razem	3 258 829	3 148 287

Koszty działalności ubezpieczeniowej (wg rodzajów)	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
I. Koszty administracyjne	722 514	724 834
1. wewnętrzne:	474 112	486 544
a) zużycie materiałów i energii	14 441	17 297
b) wynagrodzenia oraz ubezpieczenia i inne świadczenia	417 969	419 678
c) amortyzacja	41 346	48 837
d) inne koszty administracyjne	356	732
2. zewnętrzne:	248 402	238 290
a) usługi obce	131 716	118 851
b) prowizje za inkaso składki	47 492	60 521
c) reklama	48 563	36 419
d) inne koszty	20 631	22 499
II. Koszty akwizycji	2 612 469	2 461 548
1. wewnętrzne:	388 203	363 663
a) zużycie materiałów i energii	15 036	13 583
b) wynagrodzenia oraz ubezpieczenia i inne świadczenia zaliczane do kosztów akwizycji	339 238	319 110
c) prowizje z działalności bezpośredniej	-	-
d) amortyzacja	33 929	30 970
e) inne koszty akwizycji	-	-
2. zewnętrzne:	2 451 827	2 126 978
a) wynagrodzenia oraz ubezpieczenia i inne świadczenia zaliczane do kosztów akwizycji	-	-
b) prowizje z działalności bezpośredniej, w tym:	2 109 394	1 819 121
- prowizje z tytułu akwizycji	1 108 491	831 428
- prowizje z tytułu odnawiania polis	947 618	933 225
- prowizje za obsługę umów ubezpieczenia i umów reasekuracji	53 285	54 468
c) prowizje z działalności pośredniej	219 877	208 089
d) usługi obce	82 581	73 421
e) reklama	28 067	12 235
f) inne koszty	11 908	14 112
3. zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(227 561)	(29 093)
III. Koszty likwidacji szkód i windykacji regresów	761 129	734 267
1. wewnętrzne:	334 474	418 677
a) zużycie materiałów i energii	10 587	7 732
b) wynagrodzenia rzeczoznawców i likwidatorów szkód i inne wynagrodzenia związane z likwidacją szkód i windykacją regresów	300 110	382 911
c) amortyzacja	23 777	28 034
2. zewnętrzne:	426 655	315 590
a) usługi obce	210 504	195 685
b) inne koszty	216 151	119 905
IV. Koszty działalności lokacyjnej	126 026	936 099
1. wewnętrzne:	8 658	9 491
a) zużycie materiałów i energii	824	835
b) wynagrodzenia oraz ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	6 467	7 724
c) amortyzacja	1 367	932
2. zewnętrzne:	117 368	926 608
a) usługi obce	26 472	3 423
b) inne koszty ¹⁾	90 896	923 185

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 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
a) poniesione w okresie sprawozdawczym, w tym:	2 840 030	2 490 641
- wartość prowizji akwizycyjnych z ubezpieczeń bezpośrednich	2 109 394	1 819 121
b) przeniesione na przyszłe okresy sprawozdawcze	1 601 223	1 373 662

22.2 Koszty administracyjne

Koszty administracyjne	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
a) zużycie materiałów i energii	14 441	17 297
b) usługi obce	83 153	118 851
c) podatki i opłaty	13 788	15 264
d) wynagrodzenia	324 215	332 153
e) ubezpieczenia i inne świadczenia	93 754	87 525
f) amortyzacja	41 346	48 837
g) inne, w tym:	151 817	104 907
prowizje za inkaso składki	47 492	60 521
reklama	48 563	36 419
podróże służbowe	356	732
ubezpieczenie majątku	1 044	837
Koszty administracyjne, razem	722 514	724 834

23. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
a) przychody finansowe	1 829	1 316
b) przychody z tytułu pełnienia czynności komisarza awaryjnego	15 279	12 316
c) przychody z tytułu wykonywania bezpośredniej likwidacji szkód	156 793	162 390
d) inne przychody operacyjne, w tym:	25 896	160 963
dodatnie różnice kursowe	9 646	9 937
otrzymane odszkodowania	2 339	3 055
refaktury kosztów	4 350	3 140
przychody z tytułu rozwiązania odpisów aktualizujących i rezerw na przyszłe koszty	2 338	57 793
przychody z tytułu rozwiązania rezerwy na dofinansowanie PZU Finance AB (publ.)	-	81 460
pozostałe	7 223	5 578
Razem	199 797	336 985

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 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 była ostateczna. Z uwagi na realizację zadań dla jakich spółka została powołana, Walne Zgromadzenie 4 maja 2021 roku podjęło decyzję o rozpoczęciu procedury likwidacyjnej spółki PZU Finance AB. 23 czerwca 2021 PZU Finance AB otrzymała wstępną, a 21 grudnia 2021 roku wymagalną, negatywną dla spółki, decyzję urzędu skarbowego dotyczącą korekty rozliczenia podatkowego za rok 2019. Zobowiązanie z tytułu dokapitalizowania spółki PZU Finance AB (publ.) na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosło 89 720 tys. zł (200 000 tys. SEK), 91 960 tys. zł na dzień 31 grudnia 2020 roku. 21 stycznia 2022 roku PZU przekazał bezpośrednio do urzędu skarbowego w Szwecji płatność w wysokości 159 487 tys. SEK (155 659 tys. SEK kwoty bazowej i 3 828 tys. SEK należnych odsetek) oraz kwotę 2 513 tys. SEK jako dokapitalizowanie do spółki PZU Finance AB (publ.).

PZU Finance AB może rozpocząć ścieżkę sądową w Szwecji od I instancji w sądzie administracyjnym.

24. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
a) koszty finansowe	48 357	68 095
b) koszty związane z pełnieniem czynności komisarza awaryjnego	676	663
c) koszty z tytułu wykonywania bezpośredniej likwidacji szkód	171 771	177 867
d) podatek od niektórych instytucji finansowych	199 608	187 503
e) inne koszty operacyjne, w tym:	57 363	51 653
ujemne różnice kursowe	11 724	19 507
koszty podlegające refakturowaniu	8 033	3 140
darowizny	9 731	12 161
odpisane należności	4 192	206
pozostałe	23 683	16 639
Razem	477 775	485 781

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 2021 roku	Odsetki naliczone i zrealizowane w roku 2021	Odsetki naliczone i niezrealizowane w roku 2021 (wg zapadalności od dnia bilansowego)		
		do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
a) Lokaty w jednostkach podporządkowanych	2 681	-	7 664	-
b) Inne lokaty finansowe, w tym:	298 504	29 427	167 298	-
- dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	283 826	28 200	167 503	-
- udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-	-	-
- pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-
- pozostałe pożyczki	14 673	1 227	(205)	-
- lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	5	-	-	-
- pozostałe lokaty	-	-	-	-
c) Należności	-	-	-	-
Przychody odsetkowe, razem	301 185	29 427	174 962	-

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	-

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

Koszty odsetkowe wyliczone za pomocą stóp procentowych wynikających z zawartych kontraktów w 2021 roku	Odsetki naliczone i zrealizowane w roku 2021	Odsetki naliczone i niezrealizowane w roku 2021 (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:	26 781	-	20 228	-
- zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	-	-	-	-
- zobowiązania z tytułu reasekuracji	-	-	-	-
- zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek	26 591	-	20 228	-
- zobowiązania wobec instytucji kredytowych	190	-	-	-
- inne zobowiązania	-	-	-	-
Koszty odsetkowe w 2021 roku, razem, w tym:	26 781	-	20 228	-
- zobowiązania przeznaczone do obrotu	-	-	-	-
- zobowiązania krótkoterminowe	190	-	-	-
- zobowiązania długoterminowe	26 591	-	20 228	-

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	-

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 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
1. Zysk (strata) brutto	2 338 381	2 269 010
2. Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym (wg tytułów)	(384 123)	(115 904)
2a) Koszty i straty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodów	1 372 199	1 649 660
Zarachowane koszty reasekuracji biernej	22 329	(6 173)
Zarachowane straty z lokat	965 873	1 072 975
Zarachowane premie i odpisy na nagrody oraz rezerwy na świadczenia pracownicze	46 107	8 187
Zarachowane i odroczone koszty akwizycji	(27 977)	209 191
Odpisy aktualizujące wartość należności ubezpieczeniowych, reasekuracyjnych i regresowych	32 145	16 857
Darowizny	9 731	12 161
Rezerwa na prawdopodobne straty	58 951	97 462
Podatek od aktywów	199 608	187 502
Odpis z tytułu utraty wartości nieruchomości	-	6 561
Pozostałe	65 432	44 937
2b) Przychody, nie zaliczane do podstawy opodatkowania	1 825 794	1 944 884
Zarachowane zyski z lokat	451 419	333 425
Dywidendy	1 510 730	1 376 738
Pozostałe przychody techniczne – rozwiązanie odpisów aktualizujących i inne	95 913	223 289
Zarachowane przychody reasekuracji biernej	(325 238)	(86 859)
Zarachowane przychody z tytułu likwidacji bezpośredniej	2 661	(6 493)
Przychody z tytułu składek z umów dotyczących lat poprzednich	90 309	104 784
2c) Inne zmiany podstawy opodatkowania	69 472	179 320
Realizacja zarachowanych zysków z lokat z lat ubiegłych	93 155	189 636
Wpłaty należne osobom fizycznym z tytułu um. zlecenia i premii zarachowanej w roku ubiegłym	(2 204)	(1 589)
Zwiększenia/zmniejszenia przychodów podatkowych z tytułu niewyjaśnionych wpłat	(1 045)	5 674
Realizacja pozostałych kosztów/przychodów	(9 684)	(3 501)
Dochody wolne	(10 750)	(10 900)
3. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 954 258	2 153 106
4. Podatek dochodowy według stawki 19%	371 309	409 090
5. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	(16 642)	(29 516)
6. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:	354 667	379 574
- wykazany w rachunku zysków i strat	354 667	379 574
- 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 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym	(384 123)	(115 904)
- z tytułu działalności technicznej	161 807	(9 172)
- z tytułu zysków i strat nadzwyczajnych	-	-
- pozostałe	(545 930)	(106 732)
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 954 258	2 153 106

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 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	(44 621)	(29 344)
- 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	(44 621)	(29 344)

W roku 2021 i w roku 2020 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 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
Łączna kwota podatku odroczonego:	543 992	540 252
- ujęta w kapitale własnym	543 992	540 252
- 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 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności, w tym:	(689 456)	17 705
- odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	(128 626)	(130 649)
- odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	-	-
- odpis różnicy w wycenie aktywów netto	(560 830)	148 354

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 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
Wpływy z tyt. zwrotu zaliczek na CIT - uczestnictwo w PGK	227 754	333 051
Pozostałe wpływy	124 349	146 574
Zwroty z tytułu wydatków publiczno-prawnych	25 188	-
Wpływy na rachunek ZFŚS i FP	4 872	4 453
Razem pozostałe wpływy operacyjne	382 163	484 078

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

Pozostałe wydatki operacyjne – wybrane dane	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
Podatek CIT	495 971	319 170
Pozostałe wydatki	333 009	392 989
Podatek od niektórych instytucji finansowych	199 627	186 298
Wydatki z tytułu zaliczek na CIT - uczestnictwo w PGK	168 332	322 799
Wydatki z rachunku ZFŚS i FP	59 111	53 916
Podatek VAT	22 968	23 009
Darowizny	10 750	14 400
Razem pozostałe wydatki operacyjne	1 289 768	1 312 581

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	2021	2020
Poniesione nakłady inwestycyjne, w tym:	97 685	84 121
- nakłady na niefinansowe aktywa trwałe	54 236	54 392

Planowane nakłady inwestycyjne w okresie najbliższych 12 miesięcy od dnia bilansowego¹⁾	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
Planowane nakłady inwestycyjne w okresie najbliższych 12 miesięcy od dnia bilansowego, w tym:	141 342	130 511
- nakłady na niefinansowe aktywa trwałe	76 660	71 614

¹⁾ Dane nie podlegały badaniu przez biegłego rewidenta.

30. Sprawy sporne

PZU bierze udział w licznych sporach sądowych, arbitrażowych oraz postępowaniach administracyjnych. Do typowych sporów sądowych, w których bierze udział PZU należą spory związane z zawartymi umowami ubezpieczeniowymi, spory dotyczące stosunku pracy oraz spory dotyczące zobowiązań umownych. Do typowych postępowań administracyjnych, w których bierze udział PZU należą postępowania związane z posiadaniem nieruchomości. Powyższe postępowania i spory mają zwykle 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 2021 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 2021 roku wartość przedmiotu sporu wszystkich 177 056 spraw (na 31 grudnia 2020 roku: 173 685 spraw) toczących się przed sądami, organami właściwymi dla postępowań arbitrażowych lub organami administracji publicznej prowadzonych w PZU wynosiła łącznie 3 445 313 tys. zł (na 31 grudnia 2020 roku: 3 536 605 tys. zł). W kwocie tej 3 030 940 tys. zł (na 31 grudnia 2020 roku: 3 020 153 tys. zł) dotyczy zobowiązań, a 414 373 tys. zł (na 31 grudnia 2020 roku: 516 452 tys. zł) wierzytelności PZU.

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

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

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

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

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

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

W związku z uprawomocnieniem się wyroku uchylającego uchwałę nr 8/2007, 30 maja 2012 roku ZWZ PZU podjęło uchwałę o podziale zysku za rok obrotowy 2006 w sposób odpowiadający podziałowi zysku 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 PZU do zapłaty 264 865 tys. zł z tytułu odszkodowania w związku z uchyleniem uchwały nr 8/2007 ZWZ PZU z 30 czerwca 2007 roku w sprawie podziału zysku PZU za rok obrotowy 2006. PZU odmówił spełnienia świadczenia ze względu na jego bezzasadność.

23 września 2015 roku PZU doręczono odpis pozwu wraz z załącznikami, w sprawie wszczętej przez MSC przeciwko PZU o zapłatę 169 328 tys. zł wraz z odsetkami ustawowymi od 2 stycznia 2015 roku do dnia zapłaty oraz kosztów procesu. 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 2021 roku nie dokonano zmian w prezentacji kapitałów PZU, mogących potencjalnie wynikać z uchylecia uchwały 8/2007 ZWZ PZU o podziale zysku za rok obrotowy 2006, w tym pozycji „Kapitał zapasowy” i „Zysk (strata) z lat ubiegłych”, a także nie korygowano środków Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

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

13 listopada 2018 roku Sąd Okręgowy w Warszawie doręczył odpis pozwu złożony przez Wspólną Reprezentację SA w restrukturyzacji, która wytoczyła powództwo przeciwko PZU o zapłatę 34 117 tys. zł z odsetkami ustawowymi od 1 października 2015 roku do dnia zapłaty i kosztami procesu. Powództwo obejmuje roszczenie o zapłatę odszkodowania z tytułu pozbawienia akcjonariuszy udziału w zysku za rok obrotowy 2006. Powód twierdzi, że roszczenia odszkodowawcze zostały przeniesione przez akcjonariuszy na Powoda na podstawie umów zleceń wraz z powierniczym przelewem wierzytelności, a roszczenie dochodzone 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.

30.2 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 2021 roku wynosiła 800 tys. zł (na 31 grudnia 2020 roku 1 212 tys. zł). Obligacje, których wartość bilansowa została oceniona na zero, zarówno na 31 grudnia 2021 roku, jak i na 31 grudnia 2020 roku były ujmowane wyłącznie w ewidencji pozabilansowej.

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 na kwotę ponad 66 699 tys. zł, 24 października 2018 roku PZU 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).

30.3 Inne sprawy

30.3.1. 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.

19 kwietnia 2021 roku KNF wezwała PZU do przedstawienia dodatkowych dokumentów i wyjaśnień uznając, że przedstawione wcześniej przez PZU dowody nie pozwalają na uznanie zalecenia za wykonane. 30 kwietnia 2021 roku PZU przekazał dodatkowe wyjaśnienia i dokumenty. KNF pozytywnie oceniła kierunek realizacji zalecenia oraz określiła wymagania i terminy przekazania dowodów realizacji.

7 grudnia 2021 roku PZU przekazał raport z realizacji zalecenia. 28 stycznia 2022 roku KNF poprosił o dodatkowe wyjaśnienia i dokumenty, które zostały przekazane przez PZU 14 lutego 2022 roku. Do dnia podpisania jednostkowego sprawozdania finansowego KNF nie zgłosiła zastrzeżeń do sposobu wykonania zalecenia.

W okresie 11 stycznia 2022 roku – 10 marca 2022 roku KNF przeprowadziła w PZU kontrolę działalności i stanu majątkowego PZU w zakresie kapitałowego wymogu wypłacalności. Do dnia podpisania jednostkowego sprawozdania finansowego KNF nie przedstawiła protokołu po kontroli.

31. Zatrudnienie

Przeciętne zatrudnienie z podziałem na grupy zawodowe	1 stycznia - 31 grudnia 2021		1 stycznia - 31 grudnia 2020	
	Średnioroczne zatrudnienie (w etatach)	Średnioroczna liczba pracujących (w osobach)	Średnioroczne zatrudnienie (w etatach)	Średnioroczna liczba pracujących (w osobach)
a) Rada nadzorcza	-	11	-	11
b) Zarząd	-	8	-	8
c) Zatrudnienie ogółem, w tym:	7 125	9 408	7 265	9 480
- kadra kierownicza	340	567	331	546
- doradcy	4	5	4	5
- aktuariusze	5	6	5	6
- pozostali pracownicy	6 777	8 830	6 925	8 923
- w tym agenci na etatach	-	-	-	-
d) Liczba agentów nieetatowych w osobach	nd.	8 469	nd.	8 622

32. Umowy o badanie oraz przegląd sprawozdań finansowych

32.1 Wynagrodzenie firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań finansowych

Wynagrodzenie firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań finansowych	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
a) obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego/skonsolidowanego sprawozdania finansowego	994	945
b) inne usługi poświadczające, w tym przegląd sprawozdania finansowego/skonsolidowanego sprawozdania finansowego	988	939
c) usługi doradztwa podatkowego	-	-
d) pozostałe usługi	-	-
Razem	1 982	1 884

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.

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

18 lutego 2014 roku Rada Nadzorcza PZU dokonała wyboru firmy KPMG Audit 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 badanie 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 Audit, Rada Nadzorcza PZU podjęła decyzję o ponownym wyborze KPMG Audit 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 roku 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 Audit („Zlecenie na przeglądy i badania”). 7 kwietnia 2021 roku Rada Nadzorcza PZU wyraziła zgodę na skorzystanie z opcji i przedłużenie na 2023 rok Zlecenia na przeglądy i badania.

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

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

33. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

33.1 Transakcje z Członkami Zarządu PZU, Dyrektorami Grupy PZU i Członkami Rady Nadzorczej

W 2021 i w 2020 roku nie występowały transakcje pomiędzy PZU a członkami kluczowego personelu kierowniczego PZU (Członkami Zarządu PZU, osobami zarządzającym wyższego szczebla oraz członkami Rady Nadzorczej) 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 kluczowego personelu kierowniczego PZU są osobiście powiązani, inne niż wynikające z zawartych umów ubezpieczeń majątkowych i osobowych, zawieranych na warunkach rynkowych.

W 2021 i w 2020 roku nie występowały żadne istotne transakcje pomiędzy PZU a jednostkami, w których członkowie kluczowego personelu kierowniczego PZU, osoby pozostające z nimi we wspólnym pożyciu, małżonkowie, krewni lub powinowaci do drugiego stopnia, osoby przysposobione lub przysposabiające oraz osoby, nad którymi sprawowali oni opiekę lub kuratelę posiadają bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 20% głosów na walnym zgromadzeniu/zgromadzeniu wspólników, inne niż wynikające z zawartych umów ubezpieczeń majątkowych i osobowych, zawieranych na warunkach rynkowych.

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

W 2021 i w 2020 roku nie występowały niespłacone zaliczki, kredyty, pożyczki, gwarancje, poręczenia lub inne umowy zobowiązujące do świadczeń dotyczące członków kluczowego personelu kierowniczego 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.

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

Poniżej przedstawiono wynagrodzenia wypłacone członkom kluczowego personelu kierowniczego PZU, którzy pełnili swoje funkcje przez minimum jeden dzień w 2021 lub 2020 roku. Dane dotyczące wynagrodzeń zaprezentowano w tysiącach złotych.

Wynagrodzenia i inne krótkoterminowe świadczenia pracownicze wypłacone przez PZU	1 stycznia – 31 grudnia 2021		1 stycznia – 31 grudnia 2020	
		w tym część wynagrodzenia zmiennego za lata 2017-2020		w tym część wynagrodzenia zmiennego za lata 2017-2019
Zarząd	14 332	5 849	13 210	4 227
Beata Kozłowska-Chyła	1 479	465	776	-
Ernest Bejda	1 350	370	617	-
Małgorzata Kot	1 153	173	297	-
Krzysztof Kozłowski	405	-	nd.	nd.
Tomasz Kulik	1 788	808	1 567	637
Maciej Rapkiewicz	1 788	808	1 567	637
Małgorzata Sadurska	1 801	822	1 581	651
Krzysztof Szypuła	1 153	173	415 ¹⁾	-
Marcin Eckert	1 316 ²⁾	645	1 321	391
Aleksandra Agatowska	94	94	356	282
Adam Brzozowski	711 ³⁾	454	1 395 ⁴⁾	310
Elżbieta Häuser – Schöneich	711 ⁵⁾	454	1 395 ⁶⁾	310
Roger Hodgkiss	179	179	318	318
Paweł Surówka	404	404	1 605 ⁷⁾	691
Osoby zarządzające wyższego szczebla (Dyrektorzy Grupy PZU)	2 370	1 180	2 480	847
Aleksandra Agatowska	673	267	384	-
Bartłomiej Litwińczuk	705	313	616	244
Dorota Macieja	705	313	616	244
Małgorzata Kot	90	90	140	-
Roman Pałac	138	138	618 ⁸⁾	253
Tomasz Karusewicz	59	59	106	106
Rada Nadzorcza	2 134	-	2 007	-
Paweł Mucha	112	-	nd.	nd.
Paweł Górecki	203	-	193	-
Robert Śnitko	203	-	188	-
Marcin Chludziński	187	-	177	-
Agata Górnicka	187	-	177	-
Robert Jastrzębski	203	-	193	-
Elżbieta Mączyńska-Ziemacka	187	-	177	-
Krzysztof Opolski	203	-	188	-
Radosław Sierpiński	41	-	nd.	nd.
Józef Wierzbowski	187	-	106	-
Maciej Zaborowski	187	-	177	-
Maciej Łopiński	89	-	195	-
Tomasz Kuczur	145	-	177	-
Alojzy Nowak	nd.	nd.	59	-

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

²⁾ W tym odprawa 246 tys. zł.

³⁾ W tym wynagrodzenie z tyt. zakazu konkurencji 257 tys. zł.

⁴⁾ W tym wynagrodzenie z tyt. zakazu konkurencji 210 tys. zł i odprawa 233 tys. zł.

⁵⁾ W tym wynagrodzenie z tyt. zakazu konkurencji 257 tys. zł.

⁶⁾ W tym wynagrodzenie z tyt. zakazu konkurencji 210 tys. zł i odprawa 233 tys. zł.

⁷⁾ W tym wynagrodzenie z tyt. zakazu konkurencji 483 tys. zł i odprawa 242 tys. zł.

⁸⁾ W tym wynagrodzenie z tyt. zakazu konkurencji 193 tys. zł i odprawa 97 tys. zł.

W 2021 roku Członkom Zarządu PZU wypłacono część świadczeń za lata 2017 – 2020 wynikających z systemu zmiennego wynagradzania. Wypłata pozostałej części premii za lata 2017 – 2021 może mieć miejsce w następnych okresach. Na poczet tych świadczeń utworzono rezerwę, której łączna wysokość na 31 grudnia 2021 roku wyniosła 17 897 tys. zł (łącznie z narzutami pracodawcy, na 31 grudnia 2020 roku: 15 688 tys. zł).

Wynagrodzenia i inne krótkoterminowe świadczenia pracownicze wypłacone przez pozostałe podmioty z Grupy PZU	1 stycznia – 31 grudnia 2021 (w tys. zł)		1 stycznia – 31 grudnia 2020 (w tys. zł)	
		w tym część wynagrodzenia zmiennego za lata 2017 – 2020		w tym część wynagrodzenia zmiennego za lata 2017 – 2020
Zarząd, z czego:	119	119	892	-
Małgorzata Kot	119	119	224	-
Krzysztof Szypuła	-	-	668 ¹⁾	-
Osoby zarządzające wyższego szczebla (Dyrektorzy Grupy PZU), z czego:	3 325	1 540	3 736	1 592
Aleksandra Agatowska	980	370	784	285
Bartłomiej Litwińczuk	1 024	437	934	377
Dorota Macieja	1 024	437	934	377
Roman Pałac	205	204	921 ²⁾	390
Tomasz Karusewicz	92	92	163	163

¹⁾ W tym wynagrodzenie stałe i premia roczna 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.

Całkowita szacunkowa wartość świadczeń niepieniężnych przyznanych przez PZU oraz podmioty zależne PZU	1 stycznia – 31 grudnia 2021 (w tys. zł)		1 stycznia – 31 grudnia 2020 (w tys. zł)	
Zarząd, z czego:		1 482		2 626
Beata Kozłowska-Chyła		218		118
Ernest Bejda		155		58
Małgorzata Kot		189		90
Krzysztof Kozłowski		44		nd.
Tomasz Kulik		178		156
Maciej Rapkiewicz		185		160
Małgorzata Sadurska		217		241
Krzysztof Szypuła		136		101
Adam Brzozowski		nd.		214
Marcin Eckert		160		657 ¹⁾
Elżbieta Häuser – Schöneich		nd.		170
Paweł Surówka		nd.		661 ²⁾
Osoby zarządzające wyższego szczebla (Dyrektorzy Grupy PZU), z czego:		587		699
Aleksandra Agatowska		214		214
Bartłomiej Litwińczuk		185		235
Dorota Macieja		173		209
Roman Pałac		-		39
Tomasz Karusewicz		15 ³⁾		2

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

²⁾ W tym 515 tys. zł Advanced Management Program at Harvard Business School.

³⁾ Świadczenia zaległe z PZU i PZU Życie.

Wynagrodzenia Członków Zarządu PZU, Dyrektorów Grupy PZU i Członków Rady Nadzorczej PZU wypłacone, należne lub potencjalnie należne	1 stycznia – 31 grudnia 2021	1 stycznia – 31 grudnia 2020
a) Zaliczane w koszty	24 349	25 650
b) Wynikające z programów motywacyjnych lub premiovych opartych na kapitale emitenta	-	-

33.2 Transakcje z podmiotami zależnymi

Na 31 grudnia 2021 roku transakcje dotyczące przychodów i kosztów z podmiotami zależnymi przedstawiały się w następujący sposób:

Transakcje z podmiotami zależnymi	Przychody							Koszty							
	z tytułu składki ubezpieczeniowej	z nieruchomości	z udziałów lub akcji	z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	z tytułu pełnienia czynności komisarza awaryjnego	z pozostałych tytułów	Razem	odszkodowań i świadczeń	provizji reasekuracyjnych i udziałów w zyskach	usług telefonii oraz informatycznych	usług masowych wydruków	finansowe	provizji	pozostałe	Razem
PZU Życie	1 212	-	1 214 143	-	-	1 597	1 216 952	531	-	178	-	-	-	19	728
PZU Tower	20	-	1 904	-	-	-	1 924	18	-	-	-	-	-	-	18
PZU CO	153	52	5 876	-	-	113	6 194	4	-	55 186	6 090	764	15 400	1 672	79 116
Armatura Kraków SA	95	-	-	11	-	29	135	2	-	-	-	-	-	-	2
TFI PZU	1 150	1 559	59 588	-	-	547	62 844	194	-	9	-	-	-	20 476	20 679
Ogrodowa Inwestycje	74	-	4 317	-	-	-	4 391	10	-	-	-	1	-	5 148	5 159
PrJSC IC PZU Ukraine	957	-	-	-	95	12	1 064	21 990	(1 331)	-	-	-	-	1 424	22 083
AAS Balta	20 909	-	55 308	-	55	144	76 416	14 264	2 403	-	-	-	-	94	16 761
Lietuvos Draudimas AB	32 267	-	68 673	-	436	314	101 690	11 896	2 689	-	-	-	-	164	14 749
PZU Corporate Member Limited	-	-	-	2 208	-	-	2 208	-	-	-	-	-	-	-	-
PZU Pomoc SA	2 459	163	-	-	-	34	2 656	24	-	1 599	176	31 696	-	1 757	35 252
PZU Zdrowie	27	-	-	4 146	-	1 100	5 273	11	-	-	-	-	-	1 228	1 239
PZU LAB SA (d. Omicron SA)	3	-	-	-	-	3	6	-	-	-	-	23	-	50	73
PZU Finanse Sp. z o.o.	6	95	-	-	-	1	102	-	-	-	-	-	-	-	-
Omicron BIS SA	-	2	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-
Link4	679 528	-	-	667	-	13 663	693 858	367 130	192 533	-	-	-	-	27 267	586 930
Alior Bank	22 896	-	-	-	-	13	22 909	667	-	-	-	12	78 888	177	79 744
TUW PZUW	443 060	25	-	2 600	9 321	76	455 082	87 268	24 424	-	-	-	-	2 018	113 710
Grupa Banku Pekao SA	5 574	12	168 505	-	-	4 933	179 024	927	-	296	629	571	183 309	2 709	188 441
PZU Cash SA	5	2	-	-	-	6	13	-	-	-	-	-	-	-	-
Tulare Investments Sp. z o.o.	-	2	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-
PZU Projekt 01 SA	-	2	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-
PFS	218	-	1 089	-	-	-	1 307	-	-	-	-	-	1 380	161	1 541
Razem	1 210 613	1 914	1 579 403	9 632	9 907	22 585	2 834 054	504 936	220 718	57 268	6 895	33 067	278 977	64 364	1 166 225

Na 31 grudnia 2021 roku transakcje z podmiotami zależnymi dotyczące pozycji bilansowych przedstawiały się w następujący sposób:

Transakcje z podmiotami zależnymi	Należności					Zobowiązania						
	z tytułu składki ubezpieczeniowej	z tytułu reasekuracji	z tytułu CIT	z pozostałych tytułów	Razem	wobec ubezpieczających	wobec pośredników	inne z tytułu ubezpieczeń	z tytułu reasekuracji	z tytułu podatku CIT	z pozostałych tytułów	Razem
PZU Życie	171	-	-	87	258	-	-	8	-	22 495	-	22 503
PZU CO	4	-	149	6	159	-	324	1 804	-	-	12 131	14 259
Armatura Kraków SA	106	-	-	-	106	-	-	8	-	-	-	8
TFI PZU	90	-	-	13	103	-	1	-	-	-	1 819	1 820
Ogrodowa Inwestycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	260	5	265
PrJSC IC PZU Ukraine	-	134	-	113	247	-	-	82	7 254	-	2	7 338
AAS Bałta	-	-	-	73	73	-	-	44	-	-	-	44
Lietuvos Draudimas AB	-	-	-	386	386	-	-	383	-	-	15	398
PZU Corporate Member Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
PZU Pomoc SA	910	-	455	2	1 367	4	-	2 565	-	-	189	2 758
Ipsilon Sp. z o.o.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2
PZU Zdrowie	19	-	-	136	155	2	-	532	-	5 026	86 026	91 586
PZU LAB SA (d. Omicron SA)	-	-	414	4 303	4 717	-	-	-	-	-	-	-
PZU Finanse Sp. z o.o.	-	-	30	-	30	-	-	-	-	-	-	-
PZU Finance AB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89 720	89 720
Omicron BIS SA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	3
Link4	4	-	-	158	162	-	-	1	-	1 470	921	2 392
Alior Bank	12 039	-	-	2	12 041	-	1	-	-	-	174	175
TUW PZUW	-	173 624	-	24 753	198 377	-	-	28	11 468	-	-	11 496
Grupa Banku Pekao SA	488	-	-	4 282	4 770	47	1 619	10	-	-	4 801	6 477
PZU Cash SA	-	-	-	1	1	-	-	-	-	1 216	-	1 216
Tulare Investments Sp. z o.o.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2
PZU Projekt 01 SA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2
PFS	6	-	-	-	6	-	-	-	-	-	-	-
Razem	13 837	173 758	1 048	34 315	222 958	53	1 945	5 465	18 722	30 476	195 804	252 465

Na 31 grudnia 2020 roku transakcje dotyczące przychodów i kosztów z podmiotami zależnymi przedstawiały się w następujący sposób:

Transakcje z podmiotami zależnymi	Przychody							Koszty							
	z tytułu składki ubezpieczeniowej	z nieruchomości	z udziałów lub akcji	z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	z tytułu pełnienia czynności komisarza awaryjnego	z pozostałych tytułów	Razem	odszkodowań i świadczeń	provizji reasekuracyjnych i udziałów w zyskach	usług telefonii oraz informatycznych	usług masowych wydruków	finansowe	provizji	pozostałe	Razem
PZU Życie	1 106	-	1 330 976	-	-	1 195	1 333 277	383	-	156	-	4	-	5	548
PZU Tower	34	-	1 431	-	-	-	1 465	19	-	-	-	-	-	-	19
PZU CO	117	39	5 483	-	-	59	5 698	10	-	49 499	8 053	481	11 821	1 202	71 066
Armatura Kraków SA	(5)	-	-	123	-	-	118	-	-	-	-	-	-	-	-
TFI PZU	730	1 437	37 379	-	-	365	39 911	86	-	64	-	4	-	26 243	26 397
Ogrodowa Inwestycje	61	-	-	-	-	1	62	17	-	1	-	7	-	5 001	5 026
PrJSC IC PZU Ukraine	25 024	-	-	-	127	87	25 238	35 059	9 812	-	-	-	-	2 878	47 749
AAS Balta	20 231	-	-	665	87	168	21 151	760	2 431	-	-	-	-	17	3 208
Lietuvos Draudimas AB	34 217	-	-	-	404	398	35 019	6 781	2 898	-	-	-	-	-	9 679
PZU Corporate Member Limited	-	-	-	1 065	-	-	1 065	-	-	-	-	-	-	-	-
PZU Pomoc SA	2 493	150	-	-	-	27	2 670	55	-	1 818	237	36 924	-	2 928	41 962
PZU Zdrowie	5	-	-	1 055	-	624	1 684	39	-	-	-	6	-	1 193	1 238
PZU LAB SA (d. Omicron SA)	3	-	-	-	-	4	7	-	-	-	-	7	-	-	7
PZU Finanse Sp. z o.o.	3	94	-	-	-	1	98	-	-	-	-	-	-	-	-
PZU Finance AB	-	-	-	-	-	81 460	81 460	-	-	-	-	-	-	81 460	81 460
Omicron BIS SA	-	2	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-
Link4	674 099	-	-	805	-	3 391	678 295	338 667	177 104	-	-	-	-	23 121	538 892
Alior Bank	8 101	-	-	-	-	185	8 286	687	-	-	-	38	1 040	8	1 773
TUW PZUW	310 896	19	-	3 233	7 261	33	321 442	228 134	15 802	-	-	-	-	3 396	247 332
Grupa Banku Pekao SA	3 479	12	-	-	-	4 274	7 765	368	-	176	292	550	124 863	888	127 137
PZU Cash SA	4	2	-	-	-	99	105	-	-	-	-	-	-	-	-
Tulare Investments Sp. z o.o.	-	2	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-
PFS	186	-	1 469	-	-	-	1 655	3	-	-	-	(3)	1 061	146	1 207
Razem	1 080 784	1 757	1 376 738	6 946	7 879	92 371	2 566 475	611 068	208 047	51 714	8 582	38 018	138 785	148 486	1 204 700

Na 31 grudnia 2020 roku transakcje z podmiotami zależnymi dotyczące pozycji bilansowych przedstawiały się w następujący sposób:

Transakcje z podmiotami zależnymi	Należności					Zobowiązania						
	z tytułu składki ubezpieczeniowej	z tytułu reasekuracji	z tytułu CIT	z pozostałych tytułów	Razem	wobec ubezpieczających	wobec pośredników	inne z tytułu ubezpieczeń	z tytułu reasekuracji	z tytułu podatku CIT	z pozostałych tytułów	Razem
PZU Życie	202	-	-	70	272	-	-	-	-	76 470	-	76 470
PZU CO	-	-	521	1	522	1	305	1 562	-	-	5 325	7 193
Armatura Kraków SA	101	-	-	16	117	1	-	8	-	-	-	9
TFI PZU	301	-	-	8	309	2	2	1	-	-	2 333	2 338
Ogrodowa Inwestycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35	4	39
PrJSC IC PZU Ukraine	-	1 113	-	62	1 175	-	-	10	1 105	-	5	1 120
AAS Bałta	-	-	-	59	59	-	-	86	-	-	-	86
Lietuvos Draudimas AB	-	-	-	343	343	-	-	327	-	-	18	345
PZU Corporate Member Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
PZU Pomoc SA	602	-	172	2	776	9	-	2 445	-	-	203	2 657
Ipsilon Sp. z o.o.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2
PZU Zdrowie	2	-	-	115	117	2	-	31	-	3 806	50 117	53 956
PZU LAB SA (d. Omicron SA)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2
PZU Finanse Sp. z o.o.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	7
PZU Finance AB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91 960	91 960
Omicron BIS SA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2
Link4	28	-	521	2 029	2 578	-	-	-	-	-	389	389
Alior Bank	234	-	-	210	444	-	-	-	-	-	-	-
TUW PZUW	39	117 956	-	16 879	134 874	2	-	92	7 815	-	-	7 909
Grupa Banku Pekao SA	203	-	-	-	203	257	2 356	4	-	-	1 010	3 627
PZU Cash SA	-	-	-	28	28	-	-	-	-	496	-	496
Tulare Investments Sp. z o.o.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	3
Razem	1 712	119 069	1 214	19 822	141 817	274	2 663	4 566	8 920	80 823	151 365	248 611

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.

33.2.1. Pożyczki od PZU Życie

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

W 2021 i 2020 roku PZU nie udzielał pożyczek PZU Życie i nie otrzymywał pożyczek od PZU Życie.

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

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.

33.2.3. Pożyczki dla podmiotów podporządkowanych

Pożyczki dla jednostek podporządkowanych zostały opisane w punkcie 2.4.2.

33.3 Transakcje z podmiotami stowarzyszonymi

Na 31 grudnia 2021 roku transakcje dotyczące przychodów i kosztów z podmiotami stowarzyszonymi przedstawiały się w następujący sposób:

Transakcje z podmiotami stowarzyszonymi	Przychody			Koszty	
	z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	z pozostałych tytułów	Razem	pozostałe	Razem
Sigma BIS SA	101	6	107	11 623	11 623
Ruch SA ¹⁾	-	1	1	172	172
Razem	101	7	108	11 795	11 795

¹⁾ RUCH SA został jednostką stowarzyszoną z dniem 23 grudnia 2020 roku.

Na 31 grudnia 2021 roku transakcje z podmiotami stowarzyszonymi dotyczące pozycji bilansowych przedstawiały się w następujący sposób:

Transakcje z podmiotami stowarzyszonymi	Zobowiązania		
	inne z tytułu ubezpieczeń	z pozostałych tytułów	Razem
Sigma BIS SA	170	2 980	3 150
Ruch SA ¹⁾	-	10	10
Razem	170	2 990	3 160

¹⁾ RUCH SA został jednostką stowarzyszoną z dniem 23 grudnia 2020 roku.

Na 31 grudnia 2020 roku transakcje dotyczące przychodów i kosztów z podmiotami stowarzyszonymi przedstawiały się w następujący sposób:

Transakcje z podmiotami stowarzyszonymi	Przychody			Koszty	
	z tytułu składki ubezpieczeniowej	z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	Razem	pozostałe	Razem
Sigma BIS SA	-	41	41	3 638	3 638
Ruch SA ¹⁾	1 093	-	1 093	23	23
Razem	1 093	41	1 134	3 661	3 661

¹⁾ RUCH SA został jednostką stowarzyszoną z dniem 23 grudnia 2020 roku.

Na 31 grudnia 2020 roku transakcje z podmiotami stowarzyszonymi dotyczące pozycji bilansowych przedstawiały się w następujący sposób:

Transakcje z podmiotami stowarzyszonymi	Należności		Zobowiązania		
	z tytułu składki ubezpieczeniowej	Razem	inne z tytułu ubezpieczeń	z pozostałych tytułów	Razem
	Sigma BIS SA	-	-	534	2 769
Ruch SA ¹	273	273	-	4	4
Razem	273	273	534	2 773	3 307

¹⁾ RUCH SA został jednostką stowarzyszoną z dniem 23 grudnia 2020 roku.

34. Pozostałe informacje

Z uwagi na inwazję Federacji Rosyjskiej na Ukrainę w dniu 24 lutego 2022 roku, Zarząd PZU dokonał oceny wpływu tego wydarzenia na działalność operacyjną, ciągłość działania, sytuację finansową oraz kontynuację działalności przez Spółkę.

Na 31 grudnia 2021 roku wycena metodą praw własności ukraińskich spółek - PrJSC IC PZU Ukraine i PrJSC IC PZU Ukraine Life Insurance - wynosiła odpowiednio 72 056 tys. zł i 31 491 tys. zł. Poza aktywami spółek prowadzących działalność w Ukrainie, na dzień 31 grudnia 2021 roku Spółka posiadała następującą istotną ekspozycję dłużną na rynki objęte działaniami wojennymi lub sankcjami (Rosja, Białoruś, Ukraina) - obligacje emitowane przez rząd Rosji wg wyceny na tę datę w wysokości 85 598 tys. zł. Z uwagi na zaostrzającą się sytuację polityczną, do 22 lutego 2022 roku wszystkie obligacje wyemitowane przez rząd Rosji zostały sprzedane (zrealizowana strata w wysokości 8 668 tys. zł obciąża wyniki w roku 2022).

Utrzymujący się od 24 lutego 2022 roku stan wojny na terytorium całej Ukrainy, wynikający z inwazji wojsk Federacji Rosyjskiej powoduje, że spółki ukraińskie zależne od PZU pracują w trybie awaryjnym:

- prowadzą działalność operacyjną tam, gdzie to jest możliwe, w minimalnym zakresie, przy zapewnieniu kontynuacji i realizacji procesów krytycznych, wszystkie systemy IT są dostępne;
- procesy sprzedażowe PrJSC IC PZU Ukraine po 24 lutego 2022 roku prowadzone są w ograniczonym zakresie – placówki są zamknięte wszędzie tam, gdzie są prowadzone działania wojenne, sprzedaż ogranicza się do sprzedaży obowiązkowego OC, ubezpieczeń turystycznych (wypadkowych) i Zielonej Karty;
- PrJSC IC PZU Ukraine Life zaprzestała sprzedaży nowych polis;
- procesy obsługi szkód w PrJSC IC PZU Ukraine Life zostały zawieszono, natomiast w spółce PrJSC IC PZU Ukraine zapewniona jest funkcjonalność pełnego cyklu obsługi szkód, przy czym ogłoszenie stanu wojennego w całym kraju wyłącza odpowiedzialność ubezpieczyciela za szkody powstałe w wyniku działań wojennych;
- centrum kontaktowe i infolinia działają normalnie;
- spółki ponoszą koszty administracyjne, w tym pracownicze (obowiązek wypłaty wynagrodzeń pracownikom zmobilizowanym, rekomendacja władz miejscowych, by zaniechać zwolnień, trudność w ustaleniu ilości pracowników faktycznie świadczących pracę);
- płynność finansowa spółek jest zapewniona, a zobowiązania pracownicze oraz inne zobowiązania, w tym administracyjne i podatkowe, w miarę możliwości technicznych są obsługiwane na bieżąco.

Dodatkowo, Narodowy Bank Ukrainy (NBU) wprowadził od 24 lutego 2022 roku ograniczenia wpływające na prowadzenie działalności na terenie Ukrainy, w tym:

- tymczasowy zakaz zakupu walut obcych;
- wstrzymanie obrotu obligacjami wyemitowanymi przez rząd Ukrainy;
- zakaz transferów międzynarodowych z Ukrainy.

Ze względu na wymienione powyżej ograniczenia, spółki ukraińskie zależne od PZU nie zrealizują założonych na 2022 rok planów finansowych. Na dzień podpisania jednostkowego sprawozdania finansowego określenie możliwości utrzymania ciągłości działania (materializacja ryzyka pełnej utraty zdolności operacyjnych) spółek ukraińskich zależnych od PZU jest obciążone niepewnością, ze względu na możliwość m. in:

- długofalowego utrzymywania się oraz eskalacji działań wojennych;
- dewastacji infrastruktury energetycznej, łączności i dostępu do Internetu;
- braku dostępu do kluczowych systemów, w tym poprzez zniszczenie infrastruktury fizycznej spółek;
- zaprzestania przez system bankowy Ukrainy obsługi wszelkich wewnętrznych transferów środków;
- niedostępności pracowników.

Zarząd PZU na bieżąco analizuje zmianę sytuacji i rozpatruje przyszłe scenariusze rozwoju wydarzeń. Wiarygodne oszacowanie przyszłych, potencjalnych odpisów z tytułu utraty wartości udziałów w spółkach nie jest obecnie możliwe.

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
Małgorzata Kot	Członek Zarządu PZU	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
Krzysztof Kozłowski	Członek Zarządu PZU	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
Maciej Rapkiewicz	Członek Zarządu PZU	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
Małgorzata Sadurska	Członek Zarządu PZU	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

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

Aktuariusz nadzorujący funkcję aktuarialną

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

Warszawa, 23 marca 2022 roku