

Warszawa, dnia 20 marca 2024 r.

Zarząd Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej

**Wniosek
do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA**

w sprawie:
zatwierdzenia Sprawozdania finansowego Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku sporządzonego zgodnie z polskimi standardami rachunkowości.

Treść wniosku:
Zarząd PZU SA wnosi o zatwierdzenie przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie PZU SA Sprawozdania finansowego Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku sporządzonego zgodnie z polskimi standardami rachunkowości.

Uzasadnienie:
Przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia powinno być rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy. Ponadto roczne sprawozdanie finansowe podlega zatwierdzeniu przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie nie później niż w ciągu 6 miesięcy od dnia bilansowego (zgodnie z art. 395 § 1 i § 2 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, art. 53 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz § 10 ust 1 i § 18 pkt 1 Statutu PZU SA).

Zarząd PZU SA uchwałą nr UZ/62/2024 z dnia 20 marca 2024 roku przyjął, a Rada Nadzorcza PZU SA uchwałą nr URN/49/2024 z dnia 20 marca 2024 roku oceniła pozytywnie Sprawozdanie finansowe Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku sporządzone zgodnie z polskimi standardami rachunkowości i zarekomendowała Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PZU SA jego zatwierdzenie.

Wniosek przedkłada:

/Tomasz Kulik/ /Maciej Rapkiewicz/

Załącznik:

1) projekt uchwały Walnego Zgromadzenia PZU SA w sprawie zatwierdzenia Sprawozdania finansowego Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku sporządzonego zgodnie z polskimi standardami rachunkowości.

UCHWAŁA NR/2024

ZWYCZAJNEGO WALNEGO ZGROMADZENIA

POWSZECHNEGO ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ SPÓŁKI AKCYJNEJ

z dnia 18 czerwca 2024 roku

**w sprawie zatwierdzenia Sprawozdania finansowego Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku sporządzonego zgodnie
z polskimi standardami rachunkowości**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych oraz § 18 pkt 1 Statutu PZU SA, Zwyczajne Walne Zgromadzenie PZU SA uchwala, co następuje:

§ 1

Zwyczajne Walne Zgromadzenie PZU SA, po rozpatrzeniu, zatwierdza Sprawozdanie finansowe Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku sporządzone zgodnie z polskimi standardami rachunkowości obejmujące:

- 1) bilans sporządzony na 31 grudnia 2023 roku, zamykający się po stronie aktywów i pasywów sumą bilansową 52 964 892 tysiące złotych (słownie: pięćdziesiąt dwa miliardy dziewięćset sześćdziesiąt cztery miliony osiemset dziewięćdziesiąt dwa tysiące złotych),
- 2) techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku, wskazujący wynik techniczny do przeniesienia do ogólnego rachunku zysków i strat w wysokości 1 454 616 tysięcy złotych (słownie: jeden miliard czterysta pięćdziesiąt cztery miliony sześćset szesnaście tysięcy złotych),
- 3) ogólny rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku, wskazujący zysk netto w kwocie 3 983 187 tysięcy złotych (słownie: trzy miliardy dziewięćset osiemdziesiąt trzy miliony sto osiemdziesiąt siedem tysięcy złotych),
- 4) zestawienie zmian w kapitale własnym wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych w ciągu roku obrotowego kończącego się 31 grudnia 2023 roku o kwotę 5 060 092 tysiące złotych (słownie: pięć miliardów sześćdziesiąt milionów dziewięćdziesiąt dwa tysiące złotych),
- 5) rachunek przepływów pieniężnych wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych w ciągu roku obrotowego kończącego się 31 grudnia 2023 roku o kwotę 29 337 tysięcy złotych (słownie: dwadzieścia dziewięć milionów trzysta trzydzieści siedem tysięcy złotych),
- 6) informację dodatkową do Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą powzięcia.

Przewodniczący

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PZU SA

Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna

Sprawozdanie finansowe
za rok zakończony 31 grudnia 2023 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	6
4. Zmiany zasad (polityki) rachunkowości w roku obrotowym	6
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	10
12. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości	10
13. Wskazanie, objaśnienie i kwantyfikacja istotnych różnic pomiędzy PSR i MSSF	26
Bilans i pozycje pozabilansowe	36
Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych	39
Ogólny rachunek zysków i strat	40
Zestawienie zmian w kapitale własnym	41
Rachunek przepływów pieniężnych	43
Techniczne rachunki ubezpieczeń – działalność bezpośrednia	45
Techniczne rachunki ubezpieczeń – reasekuracja czynna	64
Dodatkowe informacje i objaśnienia	74
1. Wartości niematerialne i prawne	74
2. Lokaty	77
3. Należności	117
4. Inne składniki aktywów	123
5. Rozliczenia międzyokresowe	126
6. Zmiany odpisów aktualizujących	129
7. Kapitały własne	131
8. Zobowiązania podporządkowane	134
9. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	135
10. Oszacowane regresy, odzyski i dotacje	140
11. Pozostałe rezerwy	140
12. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne	144
13. Rozliczenia międzyokresowe	150

14. Wypłacalność zakładu ubezpieczeń	150
15. Pozycje pozabilansowe	151
16. Składki w ubezpieczeniach majątkowych i osobowych	153
17. Składki zarobione brutto	154
18. Rozliczenia z tytułu reasekuracji	155
19. Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto	156
20. Dane uzupełniające do technicznego rachunku ubezpieczeń	158
21. Informacje o przebiegu procesów likwidacji szkód	161
22. Koszty działalności ubezpieczeniowej	161
23. Pozostałe przychody operacyjne	163
24. Pozostałe koszty operacyjne	164
25. Przychody i koszty odsetkowe	164
26. Podatek dochodowy	166
27. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	168
28. Informacja dodatkowa do rachunku przepływów pieniężnych	168
29. Pozostałe informacje i objaśnienia	169
30. Sprawy sporne	169
31. Zatrudnienie	172
32. Umowy o badanie oraz przegląd sprawozdań finansowych	172
33. Transakcje z podmiotami powiązanymi	173
34. Pozostałe informacje	183

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

1. Wstęp

Podstawowe dane o Spółce

Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna („PZU”, „Spółka”) posiada siedzibę przy Rondzie Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa.

PZU jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

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 2023 roku. Dane porównywalne odnoszą się do okresu od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku.

Format jednostkowego sprawozdania finansowego

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za 2023 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 („rozporządzenie o sprawozdaniach finansowych w prospekcie”).

Zgodnie z art. 45 ust. 1f ustawy o rachunkowości („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 sytuacji makroekonomicznej oraz trwającego od 24 lutego 2022 roku konfliktu zbrojnego w Ukrainie (dodatkowe informacje na ten temat zaprezentowano w punkcie I.34.1 Dodatkowych informacji i objaśnień) na sytuację makroekonomiczną i własną działalność.

Jednostka prezentacyjna

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

Działalność zaniechana

Zarówno w 2023, jak i w 2022 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 2023 tys. zł	31 grudnia 2022 tys. zł	31 grudnia 2023 tys. EUR	31 grudnia 2022 tys. EUR
Aktywa	52 964 892	45 935 032	12 181 438	9 794 459
Kapitał podstawowy	86 352	86 352	19 860	18 412
Kapitał własny, razem	20 884 235	15 824 143	4 803 182	3 374 090
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)	24,18	18,33	5,56	3,91

Dane z technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych oraz ogólnego rachunku zysków i strat	1 stycznia – 31 grudnia 2023 tys. zł	1 stycznia – 31 grudnia 2022 tys. zł	1 stycznia – 31 grudnia 2023 tys. EUR	1 stycznia – 31 grudnia 2022 tys. EUR
Składki ubezpieczeniowe przypisane brutto	16 187 497	14 691 723	3 574 688	3 133 711
Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	1 454 616	1 266 929	321 223	270 233
Wynik netto na działalności inwestycyjnej ¹⁾	3 604 170	1 303 073	795 909	277 942
Zysk (strata) netto	3 983 187	1 636 774	879 608	349 120
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)	4,61	1,90	1,02	0,40

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

Dane ze sprawozdania z przepływów pieniężnych	1 stycznia – 31 grudnia 2023 tys. zł	1 stycznia – 31 grudnia 2022 tys. zł	1 stycznia – 31 grudnia 2023 tys. EUR	1 stycznia – 31 grudnia 2022 tys. EUR
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 709 088	1 528 989	377 418	326 130
Przepływy pieniężne netto z działalności lokacyjnej	593 952	387 368	131 163	82 625
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(2 273 769)	(1 926 135)	-502 117	(410 840)
Przepływy pieniężne netto, razem	29 271	(9 778)	6 464	(2 086)

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 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Kurs średni	4,5284	4,6883	4,3480	4,6899
Kurs najwyższy w okresie	4,7895	4,9647	n.d.	n.d.
Kurs najniższy w okresie	4,3053	4,4879	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 2023 roku nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości.

5. Zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego i porównywalność danych

W 2023 roku nie dokonano zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

6. Korekty błędów lat ubiegłych

W jednostkowym sprawozdaniu finansowym nie dokonano korekt błędów lat ubiegłych.

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

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

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

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

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

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

6 czerwca 2023 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie PZU Życie podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2022 w kwocie 900 691 tys. zł w następujący sposób:

- przeznaczenie na dywidendę kwoty 897 579 tys. zł;
- przeznaczenie na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych kwoty 3 112 tys. zł.

Dzień dywidendy ustalono na 29 czerwca 2023 roku, a dzień wypłaty dywidendy na 26 września 2023 roku. Dywidenda została wypłacona we wskazanym dniu. Kwota ta zwiększyła przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych.

9.2 Podział zysku netto za rok obrotowy 2022

Zagadnienie opisano w punkcie 7.2.1 Dodatkowych informacji i objaśnień.

10. Organy zarządzające i nadzorujące PZU

10.1 Zarząd PZU

Od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku 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;
- Piotr Nowak – Członek Zarządu PZU;
- Maciej Rapkiewicz – Członek Zarządu PZU;
- Małgorzata Sadurska – Członek Zarządu PZU.

23 lutego 2024 roku Rada Nadzorcza PZU odwołała ze składu Zarządu PZU Beatę Kozłowską-Chyłę, Ernesta Bejdę, Małgorzatę Kot, Krzysztofa Kozłowskiego, Piotra Nowaka i Małgorzatę Sadurską.

Jednocześnie Rada Nadzorcza PZU podjęła uchwały w sprawie delegowania Członków Rady Nadzorczej PZU:

- Anity Elżanowskiej – do czasowego wykonywania czynności Prezeski Zarządu PZU;
- Michała Bernaczyka – do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu PZU.

Delegowanie nastąpiło na okres nie dłuższy niż 3 miesiące. Uchwały weszły w życie z chwilą podjęcia.

Od 24 lutego 2024 roku do dnia podpisania sprawozdania finansowego w skład Zarządu wchodził:

- Anita Elżanowska – Członkini Rady Nadzorczej PZU delegowana do czasowego wykonywania czynności Prezeski Zarządu PZU;
- Michał Bernaczyk – Członek Rady Nadzorczej PZU delegowany do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu PZU;
- Tomasz Kulik – Członek Zarządu PZU;
- Maciej Rapkiewicz – Członek Zarządu PZU.

10.2 Rada Nadzorcza PZU

1 stycznia 2023 roku w skład Rady Nadzorczej PZU wchodził:

- Robert Jastrzębski – Przewodniczący Rady;
- Paweł Górecki – Wiceprzewodniczący Rady;
- Robert Śnitko – Sekretarz Rady;
- Marcin Chludziński – Członek Rady;
- Agata Górnicka – Członek Rady;
- Elżbieta Mączyńska – Ziemacka – Członek Rady;
- Krzysztof Opolski – Członek Rady;
- Radosław Sierpiński – Członek Rady;
- Piotr Wachowiak – Członek Rady;
- Józef Wierzbowski – Członek Rady;
- Maciej Zaborowski – Członek Rady.

7 czerwca 2023 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie PZU („ZWZ PZU”) powołało na nową kadencję Radę Nadzorczą PZU w następującym składzie:

- Marcin Chludziński – Członek Rady;
- Agata Górnicka – Członek Rady;
- Robert Jastrzębski – Członek Rady;
- Marcin Kubicza – Członek Rady;
- Elżbieta Mączyńska – Ziemacka – Członek Rady;
- Krzysztof Opolski – Członek Rady;
- Radosław Sierpiński – Członek Rady;
- Józef Wierzbowski – Członek Rady;
- Maciej Zaborowski – Członek Rady.

Powołanie nastąpiło na okres wspólnej kadencji, która obejmuje trzy pełne lata obrotowe 2024 – 2026.

Jednocześnie z dniem odbycia ZWZ PZU, tj. z dniem 7 czerwca 2023 roku wygasły mandaty dwóch dotychczasowych członków Rady Nadzorczej PZU – Piotra Wachowiaka oraz Roberta Śnitko.

5 czerwca 2023 roku akcjonariusz PZU, Skarb Państwa, korzystając z uprawnienia przewidzianego w § 20 ust. 7 statutu PZU powołał w skład Rady Nadzorczej PZU Pawła Góreckiego.

15 czerwca 2023 roku na Przewodniczącego Rady Nadzorczej PZU wybrano Roberta Jastrzębskiego, a funkcję wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej PZU powierzono Pawłowi Góreckiemu.

30 sierpnia 2023 roku Rada Nadzorcza PZU wybrała na Sekretarza Rady Nadzorczej Agatę Górnicką.

13 września 2023 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie PZU odwołało Elżbietę Mączyńską-Ziemacką ze składu Rady Nadzorczej PZU.

14 lutego 2024 roku PZU otrzymał od Ministra Aktywów Państwowych, działającego w imieniu Skarbu Państwa Rzeczypospolitej Polskiej pismo z 13 lutego 2024 roku informujące o odwołaniu Pawła Góreckiego ze składu Rady Nadzorczej PZU. Zgodnie z § 20 ust. 7 Statutu PZU, stosownie do art. 354 § 1 KSH, odwołanie w drodze pisemnego oświadczenia składanego przez Skarb Państwa Zarządowi Spółki jest skuteczne z chwilą doręczenia tego oświadczenia.

15 lutego 2024 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie PZU:

- odwołało ze składu Rady Nadzorczej PZU: Roberta Jastrzębskiego, Agatę Górnicką, Radosława Sierpińskiego, Marcina Chludzińskiego, Macieja Zaborowskiego, Krzysztofa Opolskiego oraz Józefa Wierzbowskiego;
- powołało w skład Rady Nadzorczej PZU: Michała Bernaczyka, Anitę Elżanowską, Filipa Gorczycę, Michała Jonczynskiego, Andrzeja Kaletę, Małgorzatę Kurzynogę, Annę Machnikowską, Wojciecha Olejniczaka oraz Adama Uszpolewicza.

16 lutego 2024 roku na Przewodniczącego Rady Nadzorczej PZU wybrano Marcina Kubicę.

23 lutego 2024 roku na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej PZU wybrano Małgorzatę Kurzynogę, a na Sekretarza Rady Nadzorczej PZU Annę Machnikowską.

Od 15 lutego 2024 roku do dnia podpisania skonsolidowanego sprawozdania finansowego w skład Rady Nadzorczej PZU wchodził:

- Marcin Kubicza – Przewodniczący Rady (pełni funkcję od 16 lutego 2024 roku);
- Małgorzata Kurzynoga – Wiceprzewodnicząca Rady (pełni funkcję od 23 lutego 2024 roku);
- Anna Machnikowska – Sekretarz Rady (pełni funkcję od 23 lutego 2024 roku);
- Michał Bernaczyk – Członek Rady;
- Anita Elżanowska – Członkini Rady;
- Filip Gorczyca – Członek Rady;
- Michał Jonczynski – Członek Rady;
- Andrzej Kaleta – Członek Rady;
- Wojciech Olejniczak – Członek Rady;
- Adam Uszpolewicz – Członek Rady.

10.3 Dyrektorzy Grupy PZU

Od 1 stycznia 2023 roku Dyrektorami Grupy PZU byli:

- Aleksandra Agatowska (PZU);
- Andrzej Jaworski (PZU);
- Krzysztof Kozłowski (PZU Życie);
- Bartłomiej Litwińczuk (PZU);
- Dorota Macieja (PZU);
- Sylwia Matusiak (PZU);
- Piotr Nowak (PZU Życie);
- Małgorzata Sadurska (PZU Życie).

Od 1 lutego 2023 roku Małgorzata Skibińska objęła stanowisko Dyrektora Grupy PZU w PZU i PZU Życie.

Od 6 czerwca 2023 roku Dominik Witek objął stanowiska Dyrektora Grupy PZU w PZU, a Ernest Bejda w PZU Życie.

Od 6 czerwca 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku Dyrektorami Grupy PZU byli:

- Aleksandra Agatowska (PZU);
- Ernest Bejda (PZU Życie);
- Andrzej Jaworski (PZU);
- Krzysztof Kozłowski (PZU Życie);
- Bartłomiej Litwińczuk (PZU);
- Dorota Macieja (PZU);
- Sylwia Matusiak (PZU);
- Piotr Nowak (PZU Życie);
- Małgorzata Sadurska (PZU Życie);
- Małgorzata Skibińska (PZU i PZU Życie);
- Dominik Witek (PZU).

23 lutego 2024 roku stanowisko Dyrektora Grupy PZU w PZU Życie przestali pełnić Ernest Bejda, Krzysztof Kozłowski, Piotr Nowak oraz Małgorzata Sadurska.

Od 24 lutego 2024 roku do dnia podpisania sprawozdania finansowego Dyrektorami Grupy PZU byli:

- Aleksandra Agatowska (PZU);
- Andrzej Jaworski (PZU);

- Bartłomiej Litwińczuk (PZU);
- Dorota Macieja (PZU);
- Sylwia Matusiak (PZU);
- Małgorzata Skibińska (PZU i PZU Życie);
- Dominik Witek (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 2023 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 („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,
- a także przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości, zwanymi dalej łącznie Polskimi Standardami Rachunkowości („PSR”).

Inne ważne akty prawne, mające zastosowanie do jednostkowego sprawozdania finansowego obejmują m. in. ustawę z 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej („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, który odpowiada ich szacowanemu okresowi użyteczności ekonomicznej, zgodnie z planem amortyzacji przyjętym przez PZU, 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.

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

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, który odpowiada ich szacowanemu okresowi użyteczności ekonomicznej, zgodnie z planem amortyzacji przyjętym przez PZU. Roczne stawki amortyzacji dla kluczowych składników danej kategorii przedstawiono 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 o istotnej wartości 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, m. in.: 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 nierozliczonych, a także odsetek przyznanych, ale niewypłaconych.

Akcje i udziały, których wartości godziwej nie można wiarygodnie oszacować wycenia się wg kosztu nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

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

Opis technik wyceny wartości godziwej

Dłużne papiery wartościowe i pożyczki

Wartości godziwe dłużnych papierów wartościowych określa się na podstawie dostępnych publicznie kwotowań na aktywnym rynku lub wycen publikowanych przez autoryzowany serwis informacyjny, a w przypadku ich braku – przy wykorzystaniu modeli wyceny odnoszonych do publikowanych notowań instrumentów finansowych, stóp procentowych i indeksów giełdowych.

PZU dokonuje wewnętrznej weryfikacji wycen publikowanych przez autoryzowany serwis informacyjny, porównując je z dostępnymi wycenami z innych źródeł, opierających się na danych obserwowalnych na rynku.

Wartość godziwą pożyczek oraz dłużnych papierów wartościowych, dla których nie istnieje aktywny rynek, wyznacza się metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Dla instrumentów dłużnych opartych o zmienną stopę procentową krzywa referencyjna odzwierciedlająca poziom stóp risk free do dyskontowania przyszłych przepływów jest budowana na podstawie odpowiedniej krzywej swapowej dla danej waluty. Natomiast dla instrumentów opartych o stałą stopę procentową – o kwotowania obligacji skarbowych w danej walucie. Dla nienotowanych pożyczek i obligacji oprócz *spreadu* indywidualnego kwantyfikującego ryzyko specyficzne danego instrumentu dłużnego dodawany jest publikowany w serwisach informacyjnych rynkowy *spread* sektorowy, który odzwierciedla wycenę ryzyka dla danego sektora działalności emitenta i jego ratingu.

Kapitałowe aktywa finansowe

Wartości godziwe kapitałowych aktywów finansowych określa się na podstawie dostępnych publicznie kwotowań na aktywnym rynku.

Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych

Wartości godziwe jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych określa się według wartości jednostki uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych publikowanych przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych.

Instrumenty pochodne

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 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.

Wartość godziwą opcji określa się za pomocą modelu Blacka-Scholesa (opcje typu „plain vanilla”) lub jako zdyskontowaną na dzień wyceny wartość oczekiwaną funkcji wypłaty opcji (opcje azjatyckie oraz koszykowe). Wartość oczekiwana funkcji wypłaty wyznaczana jest w drodze modelowania metodą Monte Carlo.

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

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

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.

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*, *reverse repo* oraz lokaty terminowe w instytucjach kredytowych, bez względu na okres zapadalności lokaty.

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

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

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

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

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

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

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

Należności depozytowe od cedentów

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

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

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

W ocenie PZU transakcje warunkowego zakupu z przyrzeczeniem odsprzedaży oraz transakcje warunkowej sprzedaży z przyrzeczeniem odkupu nie oznaczają transferu praw i obowiązków związanych z danym instrumentem finansowym, dlatego ww. transakcje klasyfikuje się 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 spłatami 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 ujmuje się w rachunku zysków i strat.

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

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

12.3 Należności

Należności ewidencjonuje się w wartości ustalonej przy ich powstaniu. Na dzień bilansowy należności wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty, po pomniejszeniu o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Odpisy na należności nieściągalne lub wątpliwe tworzy się w oparciu o analizę sytuacji majątkowej i finansowej dłużników, analizę struktury wiekowej należności oraz historii ściągłości 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, który odpowiada ich szacowanemu okresowi użyteczności ekonomicznej, zgodnie z planem amortyzacji przyjętym przez PZU. Roczne stawki amortyzacji dla kluczowych składników danej kategorii, przedstawiono poniżej. W uzasadnionych przypadkach PZU może ustalać indywidualnie stawki amortyzacji, zgodnie z obowiązującym planem amortyzacji.

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

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

12.5 Środki pieniężne

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

Środki pieniężne wykazywane są w wartości nominalnej.

12.6 Rozliczenia międzyokresowe kosztów i przychodów

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

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

12.6.1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

12.6.2. Czynne rozliczenia międzyokresowe

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

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

12.6.3. Bierne rozliczenia międzyokresowe

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

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

12.6.4. Przychody przyszłych okresów

W ramach przychodów przyszłych okresów ujmowane są m.in. odroczone prowizje reasekuracyjne rozliczane współmiernie 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 („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);;
- przeszacowania lokat zaklasyfikowanych do portfela dostępnych do sprzedaży (powyżej i poniżej ceny nabycia, a w przypadku dłużnych instrumentów finansowych skorygowanej ceny nabycia), po uwzględnieniu korespondującej zmiany aktywów lub rezerwy z tytułu podatku odroczonego;
- przeszacowania wartości środków trwałych dokonywanego zgodnie z właściwymi przepisami. Ostatnie takie przeszacowanie środków trwałych przeprowadzono na 1 stycznia 1995 roku.

12.7.4. Zysk (strata) z lat ubiegłych

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

12.8 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe tworzy się na pokrycie bieżących i przyszłych roszczeń oraz kosztów, jakie mogą wynikać z zawartych umów ubezpieczenia i umów reasekuracji czynnej. Rezerwy tworzone są z zachowaniem zasady ostrożności. W przypadku, gdy posiadane informacje nie pozwalają na ustalenie wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z reasekuracji czynnej według metod, o których mowa poniżej, rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe są tworzone w wysokości udokumentowanej przez cedentów.

12.8.1. Rezerwa składek

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

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

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

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

12.8.2. Rezerwy na ryzyka niewygaście

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

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

Ogólną kwotę rezerwy na ryzyka niewygaście ustala się dla tych grup, dla których wskaźnik 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 niewygaście ustala się w wysokości zgodnej z warunkami odpowiednich umów reasekuracyjnych.

12.8.3. Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia

Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia obejmuje:

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

Wszystkie powyższe rezerwy, za wyjątkiem części dotyczącej rezerwy na skapitalizowaną wartość rent, ujmuje 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”, *Incurring 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 2023 roku, jak i na 31 grudnia 2022 roku dla wszystkich rent przyjęto stopę dyskonta na poziomie -0,3%.

Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych

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

12.8.4. Rezerwa na wyrównanie szkodowości (ryzyka)

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

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

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

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

12.8.6. Oszacowane regresy i odzyski

Ustalając wartość przyszłych wypłat odszkodowań i świadczeń, PZU szacuje metodami aktuarialnymi wartość przewidywanych, przyszłych zwrotów kosztów, na skutek 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. 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 („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 świadczenia 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 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 prezentowane 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

i świadczeń oraz zmianą stanu rezerw 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 rezerw 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 aktywów lub rezerw, 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 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 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 Umowy ubezpieczenia i umowy reasekuracji

18 maja 2017 roku Rada Międzynarodowy Standardów Rachunkowości („RMSR”) opublikowała standard MSSF 17 Umowy ubezpieczenia, który zastąpił MSSF 4 - Umowy ubezpieczeniowe, obowiązujący do końca 2022 roku.

Celem nowego standardu jest m. in. wprowadzenie zupełnie nowych, jednolitych zasad wyceny umów ubezpieczenia, zapewniających większą porównywalność sprawozdań pomiędzy różnymi ubezpieczycielami. MSSF 17 wprowadza nowe zasady ujmowania i wyceny dla umów ubezpieczenia oraz umów reasekuracji. Zasady te różnią się w istotnie w stosunku do tych, które obowiązywały zgodnie z MSSF 4 i które, z nielicznymi wyjątkami, były takie same, jak w przypadku PSR.

Nowy standard zakłada m. in., że:

- umowy ubezpieczenia i reasekuracji są dzielone na grupy, na poziomie których następuje wycena;
- model wyceny grup umów zgodnie z MSSF 17 opiera się o szacunki wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych z realizacji umów związanych z przyszłą i przeszłą usługą przypisaną do grupy, oraz o marżę kontraktową, reprezentującą niewypracowany zysk;
- zysk z grupy umów ubezpieczenia jest rozliczany w każdym okresie, w którym świadczona jest usługa ubezpieczeniowa. Jeżeli oczekuje się, że grupa umów będzie rodzić obciążenia w pozostałym okresie ubezpieczenia, strata jest rozpoznawana natychmiast w wyniku.

PZU zastosował MSSF 17 Umowy ubezpieczenia po raz pierwszy do skonsolidowanych sprawozdań finansowych za okresy rozpoczynające się od 1 stycznia 2023 roku.

Ze względu na konieczność przygotowania danych porównawczych, przyjmuje się jako dzień przejścia na nowy standard 1 stycznia 2022 roku.

Na dzień przejścia PZU ujął w kapitale własnym różnice pomiędzy:

- saldami, które nie istniałyby, gdyby MSSF 17 miał zawsze zastosowanie. Obejmowały one rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, niektóre odroczone koszty akwizycji umów ubezpieczeniowych, należności i zobowiązania z tytułu ubezpieczeń, rezerwy na opłaty, które można przypisać do istniejących umów ubezpieczeniowych, które zgodnie z MSSF 17, są uwzględniane w wycenie umów ubezpieczeniowych;
- a wyceną każdej zidentyfikowanej grupy umów ubezpieczeniowych.

PZU do wyceny wszystkich umów ubezpieczenia i reasekuracji zastosował pełne podejście retrospektywne – metodę, w której wycena grup umów ubezpieczenia dokonywana jest tak, jakby standard był stosowany od momentu początkowego ujęcia tych umów.

Wyjątkiem od tego są wyłącznie produkty rentowe oraz tradycyjne, zawartych przed 1993 rokiem, dla których PZU zastosował podejście do wyceny oparte na wartości godziwej.

Agregacja umów ubezpieczenia

Na potrzeby wyceny zobowiązań, umowy ubezpieczenia agreguje się do tzw. grup umów ubezpieczenia. Celem tej agregacji jest zapewnienie, aby zyski były rozpoznawane w czasie proporcjonalnie do świadczonych usług ubezpieczeniowych, a straty ujmowane niezwłocznie w momencie, w którym jednostka oceni, że zawarta umowa rodzi obciążenie. Kompensowanie zysków i strat pomiędzy zidentyfikowanymi grupami umów ubezpieczenia jest niedozwolone. Grupowanie umów ubezpieczenia następuje w momencie początkowego ujęcia i zgodnie z MSSF 17 PZU nie dokonuje ponownej oceny grup w kolejnych okresach, chyba że zajdą przesłanki do zaprzestania ujmowania określone w MSSF 17, związane z modyfikacją umowy ubezpieczenia, powodujące rozpoznanie nowej umowy. Umowy ubezpieczenia są agregowane do grup umów ubezpieczenia z uwzględnieniem następujących trzech wymiarów:

- portfela – umowy o podobnej charakterystyce ryzyka i zarządzane wspólnie;
- rentowności – umowy przynależące do tej samej grupy rentowności - jednej z trzech zdefiniowanych przez standard MSSF 17:
 - grupy umów rodzących obciążenia w momencie początkowego ujęcia;
 - grupy umów, w przypadku których w momencie początkowego ujęcia nie istnieje znaczące prawdopodobieństwo, że w późniejszym okresie staną się one umowami rodzącymi obciążenia;
 - grupy pozostałych umów należących do portfela;
- kohorty – umowy zawarte w odstępie nie dłuższym niż jeden rok.

W PZU podział portfela na grupy umów ubezpieczenia ustalono z uwzględnieniem powyższych wymiarów w następujący sposób:

- w wymiarze portfela:
 - na podstawie charakterystyki ryzyka poszczególnych umów ubezpieczenia oraz na podstawie istniejących procesów zarządzania portfelem ubezpieczeniowym;
- w wymiarze rentowności:
 - wszystkie umowy są traktowane jako zyskowe, chyba że zaistnieją fakty lub okoliczności, które wskazują na ich nierentowność. Ocena rentowności jest dokonywana na poziomie portfela MSSF 17, przy czym dopuszczane jest przeniesienie oceny na poziom kohort z danego kwartału lub roku;
- w wymiarze kohorty:
 - podjęto decyzję o zastosowaniu kohort kwartalnych dla ubezpieczeń majątkowych i osobowych, co umożliwia dokładniejsze przyporządkowanie umów ubezpieczeniowych do kategorii rentowności na potrzeby wyceny zobowiązań.

13.1.1. Granice umowy

Wycena umowy ubezpieczenia obejmuje wyłącznie przepływy pieniężne mieszczące się w granicach umowy. Granica umowy oddziela przyszłe przepływy pieniężne związane z istniejącymi umowami ubezpieczenia od przepływów pieniężnych związanych z przyszłymi umowami ubezpieczenia, które nie zostały jeszcze zawarte.

PZU określa, że datą rozpoczęcia granicy umowy jest data początkowego ujęcia umowy ubezpieczenia. Datę początkowego ujęcia zawartych umów definiuje się jako najwcześniejszą z następujących dat:

- początek okresu świadczenia usług przez grupę umów;
- termin, w którym pierwsza płatność od ubezpieczonego w grupie staje się wymagalna;
- w przypadku grupy umów rodzących obciążenia – termin, w którym grupa staje się grupą rodzącą obciążenia.

PZU określa, że koniec granicy umowy ma miejsce, gdy PZU nie może zobowiązać ubezpieczonego do zapłacenia składek lub na PZU nie ciąży istotny obowiązek świadczenia usług objętych umową ubezpieczenia na rzecz ubezpieczonego. Istotny obowiązek świadczenia usług wygasa, gdy:

- istnieje w praktyce możliwość ponownej oceny ryzyka w odniesieniu do danego ubezpieczonego i w rezultacie można ustalić cenę lub poziom świadczeń, które w pełni odzwierciedlają to ryzyko (ocena na poziomie indywidualnego ubezpieczonego); lub
- spełnione są oba poniższe kryteria:
 - istnieje w praktyce możliwość ponownej oceny ryzyka związanego z portfelem umów ubezpieczenia, który zawiera daną umowę i w rezultacie można ustalić cenę lub poziom świadczeń, które w pełni odzwierciedlają ryzyko związane z tym portfelem (ocena na poziomie portfela); oraz
 - wycena składek do dnia ponownej oceny ryzyka nie uwzględnia ryzyka związanego z okresami po dacie ponownej oceny.

W PZU podejście do granicy umowy, jest spójne z określeniem końca umowy wskazanym w umowie ubezpieczenia jako dokumencie prawnym.

13.1.2. Metody wyceny

Zgodnie z MSSF 17 umowy ubezpieczenia wycenia się stosując poniższe metody:

- GMM – ogólny model wyceny;
- PAA – podejście oparte na alokacji składki;
- VFA – metoda zmiennej opłaty.

PZU do wszystkich umów zastosowało podejście oparte na alokacji składki. Jest to podejście uproszczone, gdzie wycena zobowiązania z tytułu pozostałego okresu świadczenia usług jest analogiczna do mechanizmu rezerwy składki wg MSSF 4 (bez oddzielnej prezentacji korekty ryzyka z tytułu ryzyka niefinansowego i marży kontraktowej), natomiast wycenę zobowiązania z tytułu zaistniałych szkód przeprowadza się w ten sam sposób jak dla ogólnego modelu wyceny. Metodę PAA stosuje się dla umów, które spełniają odpowiednie kryteria kwalifikacyjne na moment początkowego ujęcia, pozwalające na stosowanie uproszczenia, określone w pkt. 53 lub 69 MSSF 17:

- jednostka racjonalnie oczekuje, że takie uproszczenie będzie skutkowało wyceną zobowiązania z tytułu pozostałego okresu świadczenia usług dla grupy umów, która to wycena nie będzie różniła się istotnie od wyceny przeprowadzonej przy zastosowaniu metody GMM;
- okres świadczenia usług każdej umowy w grupie umów wynosi jeden rok lub mniej.

Grupy umów ubezpieczenia mogą być wycenione metodą PAA pomimo niespełnienia powyższych kryteriów pod warunkiem, że wpływ na sprawozdanie finansowe jednostki zostanie uznany za nieistotny.

Zgodnie z polityką PZU, w podejściu PAA przepływy pieniężne z tytułu akwizycji są uwzględniane w zobowiązaniu z tytułu pozostałego okresu świadczenia usług (LRC) i tym samym są amortyzowane w całym okresie świadczenia usług.

Dla metody PAA PZU nie dokonuje korekty w celu odzwierciedlenia wartości pieniądza w czasie oraz wpływu ryzyka finansowego.

Zobowiązanie z tytułu pozostałego okresu świadczenia usług bez komponenty straty

Wycena w momencie początkowego ujęcia

Zobowiązanie z tytułu pozostałego okresu świadczenia usług to zobowiązanie odpowiadające spoczywającemu na jednostce obowiązkowi do:

- rozpatrzenia roszczeń i wypłaty uzasadnionych odszkodowań wynikających z istniejących umów ubezpieczenia z tytułu zdarzeń ubezpieczeniowych, które jeszcze nie wystąpiły (tj. obowiązek dotyczący niewygasłej części ochrony ubezpieczeniowej); oraz
- wypłaty kwot wynikających z istniejących umów ubezpieczenia, które to kwoty nie są uwzględnione w punkcie powyżej i które są związane z:
 - usługami objętymi umową ubezpieczenia jeszcze nieświadczonymi (tj. zobowiązaniami związanymi z przyszłym świadczeniem usług objętych umową ubezpieczenia); lub
 - wszelkimi komponentami inwestycyjnymi lub innymi kwotami, które nie są związane ze świadczeniem usług objętych umową ubezpieczenia i które nie zostały przeniesione do zobowiązania z tytułu zaistniałych szkód.

W momencie początkowego ujęcia całość zobowiązania z tytułu umowy ubezpieczenia składa się z zobowiązania z tytułu pozostałego okresu świadczenia usług, a wartość bilansowa wynosi zero dla umów nierodzących obciążenia.

W podejściu opartym na alokacji składki zobowiązanie z tytułu pozostałego okresu świadczenia usług w momencie początkowego ujęcia wycenia się jako:

- składki otrzymane w momencie początkowego ujęcia;
- pomniejszone o wszelkie przepływy pieniężne z tytułu akwizycji umów ubezpieczenia na ten dzień, chyba że jednostka dopuszcza możliwość i decyduje się ująć te płatności jako koszt; oraz
- powiększone lub pomniejszone o wszelkie kwoty wynikające z zaprzestania ujmowania na ten dzień:
 - wszelkich aktywów w odniesieniu do przepływów pieniężnych z tytułu akwizycji umów ubezpieczenia wypłaconych przed dniem początkowego ujęcia grupy umów ubezpieczenia; oraz
 - wszelkich innych aktywów lub zobowiązań uprzednio ujętych w odniesieniu do przepływów pieniężnych związanych z grupą umów.

Wycena w późniejszych okresach

Zgodnie z podejściem opartym na alokacji składki, na koniec okresu sprawozdawczego, zobowiązanie z tytułu pozostałego okresu świadczenia usług wycenia się jako:

- wartość tego zobowiązania na początku okresu;
- powiększoną o otrzymane składki w danym okresie;
- pomniejszoną o przepływy pieniężne z tytułu akwizycji umów ubezpieczenia;
- powiększoną o wszelkie kwoty związane z amortyzacją przepływów pieniężnych z tytułu akwizycji umów ubezpieczenia ujętych jako koszty w danym okresie sprawozdawczym;
- powiększoną o wszelkie korekty komponentu finansowania jeśli są stosowane;
- pomniejszoną o kwotę ujętą jako przychody z ubezpieczeń z tytułu usług świadczonych w tym okresie;
- pomniejszoną o wszelkie wartości komponentu inwestycyjnego wypłacone lub przeniesione do zobowiązania z tytułu zaistniałych szkód.

Komponent straty

Wycena w momencie początkowego ujęcia

Komponent straty jest częścią zobowiązania z tytułu pozostałego okresu świadczenia usług i reprezentuje kwotę strat wynikających z grupy umów rodzących obciążenia. Początkowa kwota straty jest wyodrębniona w wyniku finansowym, a w późniejszych okresach korygowana o dalsze straty, odwrócenie strat i uwalnianie w czasie, tak aby komponent straty dla grupy umów wynosił zero do końca okresu świadczenia usług dla grupy umów.

Umowa ubezpieczenia rodzi obciążenia na dzień początkowego ujęcia, jeżeli przepływy pieniężne z realizacji umów (skorygowane o korektę ryzyka z tytułu ryzyka niefinansowego i korektę wartości pieniądza w czasie) przypisane do umowy, wszelkie wcześniej

ujęte przepływy pieniężne z tytułu akwizycji umów ubezpieczenia oraz wszelkie przepływy pieniężne wynikające z umowy na dzień początkowego ujęcia stanowią łącznie wypływ netto rozpoznany w wyniku finansowym.

Dla podejścia opartego na alokacji składki, jeżeli w dowolnym momencie okresu świadczenia usług fakty i okoliczności wskazują, że grupa umów ubezpieczenia rodzi obciążenia, jednostka tworzy komponent straty, który można wyrazić jako różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązania z tytułu pozostałego okresu świadczenia usług, obliczoną zgodnie z podejściem PAA, oraz wartością przepływów pieniężnych z realizacji umów, które odnoszą się do pozostałej części okresu świadczenia usług w ramach grupy zgodnie z modelem ogólnym.

Wycena w późniejszych okresach

W przypadku podejścia opartego na alokacji składki wycena komponentu straty w późniejszych okresach następuje przy wykorzystaniu tej samej metody kalkulacji, jak w momencie początkowego ujęcia i może być odwrócona do zera.

Zobowiązanie z tytułu zaistniałych szkód

Wycena w momencie początkowego ujęcia

Zobowiązanie z tytułu zaistniałych szkód odpowiada spoczywającemu na jednostce obowiązki do:

- rozpatrzenia roszczeń i wypłaty uzasadnionych odszkodowań lub świadczeń z tytułu zdarzeń ubezpieczeniowych, które już wystąpiły, w tym zdarzeń, które wystąpiły, ale w odniesieniu do których nie zostały zgłoszone roszczenia, oraz innych poniesionych kosztów ubezpieczenia; oraz
- wypłaty kwot, które nie są uwzględnione w punkcie powyżej i które są związane z:
 - usługami objętymi umową ubezpieczenia, które zostały już zrealizowane; lub
 - wszelkimi komponentami inwestycyjnymi lub innymi kwotami, które nie są związane ze świadczeniem usług objętych umową ubezpieczenia i które nie są objęte zobowiązaniem z tytułu pozostałego okresu świadczenia usług.

W momencie początkowego ujęcia grupy umów, zobowiązanie z tytułu zaistniałych szkód jest zwykle równe zero, ponieważ nie wystąpiły jeszcze żadne zdarzenia ubezpieczeniowe.

Zobowiązanie z tytułu zaistniałych szkód musi zostać utworzone – oddzielnie dla każdego rodzaju zdarzenia ubezpieczeniowego – po wystąpieniu pojedynczego zdarzenia ubezpieczeniowego, obejmując oczekiwaną wypłatę odszkodowań z tytułu tego pojedynczego zdarzenia ubezpieczeniowego, dla którego odszkodowania nie zostały jeszcze w pełni wypłacone.

Zobowiązanie z tytułu zaistniałych szkód obejmuje przepływy pieniężne związane z wykonaną usługą na dzień sprawozdawczy. Wycena tego zobowiązania opiera się na tych samych wymogach dotyczących (1) szacunków przyszłych przepływów pieniężnych, (2) stóp dyskontowych i (3) korekty ryzyka z tytułu ryzyka niefinansowego, które mają również zastosowanie do zobowiązania z tytułu pozostałego okresu świadczenia usług przy początkowej i późniejszej wycenie.

Wycena w późniejszych okresach

Na każdy okres sprawozdawczy, zobowiązanie z tytułu zaistniałych szkód jest wyceniane jako wartość przepływów pieniężnych z realizacji umów związanych z zaistniałymi szkodami. Oznacza to, że obejmuje ono wartość bieżącą oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych wymaganych do uregulowania zobowiązania z tytułu zaistniałych szkód i kosztów dla każdego ubezpieczonego zdarzenia wraz z korektą ryzyka z tytułu ryzyka niefinansowego.

Na koniec okresu sprawozdawczego, zobowiązanie z tytułu zaistniałych szkód szacuje się jako:

- wartość zobowiązania z tytułu zaistniałych szkód na początku okresu sprawozdawczego, które jest równe wartości na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego;
- powiększone/pomniejszone o oczekiwane przepływy pieniężne związane z przeszłą usługą;
- powiększone o wzrost zobowiązania z tytułu szkód i kosztów poniesionych w danym okresie, ale jeszcze niezapłaconych;

- powiększone/pomniejszone o odsetki naliczone od wartości bilansowej najlepszego oszacowania zobowiązań i korekty ryzyka z tytułu ryzyka niefinansowego w okresie sprawozdawczym przy zastosowaniu stopy dyskontowej stosowanej w momencie początkowego ujęcia (tzw. stopy „locked-in”);
- powiększone/pomniejszone o pozostałą część odsetek naliczonych przy użyciu aktualnych stóp dyskontowych.

Po początkowym ujęciu, jednostka ujmuje przychody i koszty dla następujących zmian wartości bilansowej zobowiązania z tytułu zaistniałych szkód:

- w przypadku kosztów usług ubezpieczenia – zmiany z tytułu wzrostu zobowiązania w związku z zaistniałymi szkodami i kosztami poniesionymi w danym okresie, z wyłączeniem wszelkich komponentów inwestycyjnych;
- w przypadku kosztów usług ubezpieczenia – zmiany z tytułu wszelkich późniejszych zmian przepływów pieniężnych wynikających z realizacji umów związanych z zaistniałymi szkodami i poniesionymi kosztami; oraz
- w przypadku przychodów lub kosztów finansowych z tytułu ubezpieczeń – zmiany z tytułu wartości pieniądza w czasie i wpływu ryzyka finansowego.

PZU zdecydował się zastosować w swoich obliczeniach ujęcie wartości narastająco od początku roku do dnia sprawozdawczego (*year to date* - YTD). W związku z tym "poprzedni okres sprawozdawczy", do którego odnoszą się powyższe punkty, to zawsze koniec grudnia poprzedniego roku.

13.1.3. Umowy reasekuracji

Umowa reasekuracji jest umową ubezpieczenia zawieraną przez jedną jednostkę (reasekuratora) w celu zrekompensowania innej jednostce (cedentowi) odszkodowań z tytułu jednej lub wielu umów ubezpieczenia zawartych przez tę inną jednostkę (umów bazowych).

Dla umów reasekuracji biernej PZU stosuje takie same zasady identyfikacji, klasyfikacji, wyceny i prezentacji jak w przypadku umów ubezpieczenia z kluczowymi wyjątkami opisanymi poniżej.

Agregacja umów reasekuracji biernej

Umowy reasekuracji biernej dzielą się na trzy grupy rentowności:

- umowy, w przypadku których występuje zysk netto na moment początkowego ujęcia;
- umowy, w przypadku których występuje koszt netto bez znaczącej możliwości powstania zysku netto po momencie początkowego ujęcia;
- pozostałe umowy, dla których występuje koszt netto ze znaczącą możliwością powstania zysku netto po momencie początkowego ujęcia.

Granica umowy

Początkowe ujęcie umów reasekuracji biernej definiuje się w następujący sposób:

- jeżeli umowa reasekuracji biernej zapewnia proporcjonalną ochronę – na początku okresu świadczenia usług w ramach grupy umów reasekuracji biernej lub w dniu początkowego ujęcia jakiegokolwiek z bazowych umów ubezpieczenia, w zależności od tego, która z tych dat jest późniejsza; oraz
- we wszystkich pozostałych przypadkach – od początku okresu świadczenia usług w ramach grupy umów reasekuracji biernej.

Przepływy pieniężne mieszczą się w granicach umowy, jeżeli wynikają z istotnych praw i obowiązków istniejących w okresie sprawozdawczym, w którym jednostka:

- jest zobowiązana do zapłaty kwot reasekuratorowi; lub
- ma materialne prawo do korzystania z usług reasekuratora;

Metody wyceny

Modelem wyceny mającym zastosowanie do umów reasekuracji biernej jest podejście oparte na alokacji składki (PAA).

Składnik aktywów z tytułu pozostałego okresu świadczenia usług

Umowy reasekuracji biernej są wyceniane oddzielnie od bazowych umów ubezpieczenia, których dotyczą. PZU stosuje spójne założenia w celu określenia wielkości szacunków wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu grupy umów reasekuracji biernej oraz szacunków wartości bieżącej bazowych umów ubezpieczenia. Oprócz stosowania spójnych założeń PZU dokonuje następujących modyfikacji w celu określenia wielkości szacunków wartości bieżącej przepływów pieniężnych z tytułu reasekuracji biernej w porównaniu z bazowymi umowami ubezpieczenia:

- szacunki wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu grupy umów reasekuracji biernej uwzględniają wpływ ryzyka niewykonania zobowiązania przez reasekuratora z uwzględnieniem wpływu zabezpieczenia i kosztów związanych z uregulowaniem sporów;
- oszacowanie korekty z ryzyka z tytułu ryzyka niefinansowego ustala się w taki sposób, aby stanowiło ono kwotę ryzyka przenieszonego przez cedenta na reasekuratora;

Dla podejścia opartego na alokacji składki aktywo z tytułu pozostałego okresu świadczenia usług w dniu początkowego ujęcia jest równe kwocie zapłaconych składek pomniejszonej o kwotę otrzymanych prowizji.

Jeżeli w dniu początkowego ujęcia dla umów reasekuracji biernej wycenianych z wykorzystaniem podejścia opartego na alokacji składki zawiązuje się komponent odzyskania strat, odpowiednia kwota koryguje aktywo z tytułu pozostałego okresu świadczenia usług.

Wycena aktywa z tytułu pozostałego okresu świadczenia usług na kolejne daty raportowe dla podejścia opartego na alokacji składki dla umów reasekuracji biernej jest zgodna z zasadami dotyczącymi zawartych umów ubezpieczenia i stanowi sumę następujących elementów:

- aktywa z tytułu pozostałego okresu świadczenia usług na początku okresu;
- powiększonego o zapłacone składki;
- pomniejszonego o otrzymane prowizje;
- pomniejszonego o zmiany komponentu finansowania;
- powiększonego o amortyzację aktywa z tytułu pozostałego okresu świadczenia usług;
- komponentu inwestycyjnego.

Komponent odzyskania strat

W przypadku zastosowania podejścia opartego na alokacji składki do grupy umów reasekuracji biernej, jeśli PZU ujmuje stratę na moment początkowego ujęcia rodzącej obciążenia grupy bazowych umów ubezpieczenia, rozpoznaje ona odpowiedni przychód w rachunku zysków i strat i odpowiednio koryguje wartość bilansową składnika aktywów z tytułu pozostałej ochrony.

Powyższa korekta ma zastosowanie wtedy i tylko wtedy, gdy umowa reasekuracji została zawarta przed ujęciem bazowych umów ubezpieczenia rodzących obciążenia lub w tym samym czasie co ich ujęcie.

Korektę aktywa z tytułu pozostałego okresu świadczenia usług i powstały przychód, o której mowa wyżej, ustala się mnożąc ujętą stratę z tytułu bazowych umów ubezpieczenia przez spodziewany odsetek odszkodowań związanych z bazowymi umowami ubezpieczenia odzyskanych z tytułu z umów reasekuracji biernej w grupie (wskaźnik odzysku).

PZU tworzy komponent odzyskania strat dla grupy umów reasekuracji biernej w kwocie równej powyższej korekcie.

Wycena na kolejne daty raportowe komponentu odzyskania straty obejmuje trzy etapy:

- dodanie rodzących obciążenia bazowych umów ubezpieczenia do grupy;
- zmiana założeń (*unlocking*) dla komponentu odzyskania straty odpowiadająca zmianie założeń (*unlocking*) dla komponentu straty dla bazowych grup umów ubezpieczenia;

- uwolnienie komponentu odzyskania straty odpowiadające uwolnieniu komponentu straty dla bazowych grup umów ubezpieczenia.

W żadnym przypadku wartość bilansowa komponentu odzyskania strat nie może przekraczać części wartości bilansowej komponentu straty w odniesieniu do rodzącej obciążenia grupy bazowych umów ubezpieczenia, którą PZU spodziewa się odzyskać z grupy umów reasekuracji biernej.

PZU oblicza zmiany założeń (*unlocking*) dla komponentu odzyskania strat poprzez pomnożenie zmiany założeń (*unlocking*) dla komponentu straty dla bazowych umów ubezpieczenia przez odpowiedni wskaźnik odzysku.

PZU uwzględnia następujące ograniczenia przy obliczaniu uwolnienia komponentu odzyskania straty:

- komponent odzyskania straty nie może być ujemny;
- komponent odzyskania straty nie może przekroczyć części wartości bilansowej komponentu straty rodzącej obciążenia grupy bazowych umów ubezpieczenia, który PZU zakłada odzyskać z grupy umów reasekuracji biernej.

13.2 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.

13.3 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, lub według ceny nabycia albo kosztu wytworzenia. PZU stosuje model wartości godziwej z odnoszeniem zmiany wartości godziwej w ciągu okresu sprawozdawczego 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.

13.4 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.

13.5 Fundusz prewencyjny

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

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

13.6 Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych

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

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

13.7 Zyski i straty aktuarialne z tytułu rezerw pracowniczych

Zgodnie z PSR w wyliczeniu rezerw na odprawy emerytalne oraz świadczenia 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 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.

13.9 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.

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

Opis	Pkt.	Zysk netto 1 stycznia - 31 grudnia 2023	Kapitały własne 31 grudnia 2023	Zysk netto 1 stycznia - 31 grudnia 2022	Kapitały własne 31 grudnia 2022
Jednostkowe sprawozdanie finansowe według PSR		3 983 187	20 884 235	1 636 774	15 824 143
Różnice w wycenie umów ubezpieczenia i umów reasekuracji	13.1	419 504	4 394 773	281 586	4 736 921
Wycena jednostek podporządkowanych	13.2	(1 275 830)	(5 567 480)	343 013	(2 136 455)
Wycena nieruchomości	13.3	5 206	57 743	(4 660)	46 942
Fundusz przewencyjny	13.5	1 685	30 151	2 335	28 466
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	13.6	(6 701)	-	(6 981)	-
Zyski i straty aktuarialne z tytułu rezerw pracowniczych	13.7	(1 981)	-	4 971	-
Reklasyfikacja funduszy inwestycyjnych	13.8	644 108	-	370 452	-
Pozostałe	13.4,13.9	(132 801)	(34 112)	(22 290)	(21 042)
Razem korekty		(346 810)	(1 118 925)	968 426	2 654 832
Dane finansowe według MSSF		3 636 377	19 765 310	2 605 200	18 478 975

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 2023	31 grudnia 2022
I. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	1	313 546	297 878
- wartość firmy		-	-
II. Lokaty	1.2	46 628 179	40 164 786
1. Nieruchomości	2.3	279 741	282 935
2. Lokaty w jednostkach podporządkowanych, w tym:	2.4	18 127 279	14 591 047
- lokaty w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		17 577 487	14 118 751
3. Inne lokaty finansowe	2.5	28 221 159	25 290 804
4. Należności depozytowe od cedentów		-	-
III. Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający		-	-
IV. Należności	3	2 953 735	2 526 929
1. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	3.1	2 490 182	1 917 402
1.1. Od jednostek podporządkowanych		3 065	2 777
1.2. Od pozostałych jednostek		2 487 117	1 914 625
2. Należności z tytułu reasekuracji	3.2	273 553	172 788
2.1. Od jednostek podporządkowanych		219 215	139 416
2.2. Od pozostałych jednostek		54 338	33 372
3. Inne należności	3.3	190 000	436 739
3.1. Należności od budżetu		13 937	31 846
3.2. Pozostałe należności		176 063	404 893
a) od jednostek podporządkowanych		14 960	30 564
b) od pozostałych jednostek		161 103	374 329
V. Inne składniki aktywów	4	293 361	264 576
1. Rzeczowe składniki aktywów	4.1	133 304	133 856
2. Środki pieniężne	4.2	160 057	130 720
3. Pozostałe składniki aktywów		-	-
VI. Rozliczenia międzyokresowe	5	2 776 071	2 680 863
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5.1	-	-
2. Aktywowane koszty akwizycji		1 893 946	1 756 710
3. Zarachowane odsetki i czynsze		-	-
4. Inne rozliczenia międzyokresowe	5.2	882 125	924 153
VII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy		-	-
VIII. Akcje własne		-	-
Aktywa, razem		52 964 892	45 935 032

Pasywa	Nota	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
I. Kapitał własny	7	20 884 235	15 824 143
1. Kapitał zakładowy	7.1	86 352	86 352
2. Kapitał zapasowy	7.3	7 252 581	7 694 696
3. Kapitał z aktualizacji wyceny	7.4	9 562 115	6 406 321
4. Pozostałe kapitały rezerwowe		-	-
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych		-	-
6. Zysk (strata) netto		3 983 187	1 636 774
7. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		-	-
II. Zobowiązania podporządkowane	8	2 327 793	2 333 305
III. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	9	30 066 723	27 570 942
IV. Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych (wartość ujemna)	9	(4 920 201)	(3 657 686)
V. Oszacowane regresy i odzyski (wartość ujemna)	10	(113 127)	(104 005)
1. Oszacowane regresy i odzyski brutto		(115 101)	(107 805)
2. Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach i odzyskach		1 974	3 800
VI. Pozostałe rezerwy	11	817 867	615 028
1. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników	11.1	49 839	43 513
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11.2	747 455	554 443
3. Inne rezerwy	11.3	20 573	17 072
VII. Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów		-	-
VIII. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne	12	1 536 929	1 449 961
1. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	12.1	456 396	448 296
1.1. Wobec jednostek podporządkowanych		13 668	11 974
1.2. Wobec pozostałych jednostek		442 728	436 322
2. Zobowiązania z tytułu reasekuracji	12.2	335 222	193 348
2.1. Wobec jednostek podporządkowanych		116 958	16 668
2.2. Wobec pozostałych jednostek		218 264	176 680
3. Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek	12.3	-	-
4. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	12.4	-	-
5. Inne zobowiązania	12.5	635 376	699 867
5.1. Zobowiązania wobec budżetu		151 375	96 992
5.2. Pozostałe zobowiązania		484 001	602 875
a) wobec jednostek podporządkowanych		81 317	68 133
b) wobec pozostałych jednostek		402 684	534 742
6. Fundusze specjalne	12.7	109 935	108 450
IX. Rozliczenia międzyokresowe	13	2 364 673	1 903 344
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		2 092 328	1 653 158
2. Ujemna wartość firmy		-	-
3. Rozliczenia międzyokresowe przychodów		272 345	250 186
Pasywa, razem		52 964 892	45 935 032

Wartość księgowa	20 884 235	15 824 143
Liczba akcji	863 523 000	863 523 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w złotych)	24,18	18,33
Rozwodniona liczba akcji	863 523 000	863 523 000
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w złotych)	24,18	18,33

Pozycje pozabilansowe	Nota	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
1. Należności warunkowe, w tym:	15.1	3 075 488	3 045 272
1.1. Otrzymane gwarancje i poręczenia		2 194	2 718
1.2. Pozostałe		3 073 294	3 042 554
2. Zobowiązania warunkowe, w tym:	15.2	2 055 451	1 144 871
2.1. Udzielone poręczenia i gwarancje		7 446	9 082
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		156 361	233 081
6. Inne pozycje pozabilansowe		-	-
Pozycje pozabilansowe, razem		5 287 300	4 423 224

Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych

Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych	Nota	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Składki (1-2-3+4)		13 842 554	12 750 016
1. Składki przypisane brutto	16	16 187 497	14 691 723
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej		1 702 095	1 457 523
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto		937 380	927 325
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek		294 532	443 141
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat		248 522	253 040
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym		159 532	126 101
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)		8 377 405	7 894 796
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym		7 796 453	7 189 714
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	19	8 045 902	7 441 581
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych		249 449	251 867
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym		580 952	705 082
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto		1 552 637	1 752 173
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia		971 685	1 047 091
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		(554)	4 622
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	22	4 063 661	3 573 449
1. Koszty akwizycji, w tym:	22.1	3 282 717	2 914 509
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji		(137 236)	(155 487)
2. Koszty administracyjne	22.2	905 792	758 586
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów		124 848	99 646
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym		353 199	350 198
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)		2 281	39 163
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych		1 454 616	1 266 929

Ogólny rachunek zysków i strat

Ogólny rachunek zysków i strat	Nota	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych lub ubezpieczeń na życie		1 454 616	1 266 929
II. Przychody z lokat		2 478 909	1 708 221
1. Przychody z lokat w nieruchomości		4 342	5 478
2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych		1 299 045	913 606
2.1. Z udziałów lub akcji		1 273 297	883 144
2.2. Z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych		20 802	26 943
2.3. Z pozostałych lokat		4 946	3 519
3. Przychody z innych lokat finansowych		787 141	641 782
3.1. Z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych		37 897	606
3.2. Z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu		583 676	548 588
3.3. Z lokat terminowych w instytucjach kredytowych		3 123	794
3.4. Z pozostałych lokat		162 445	91 794
4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat		23 081	1 230
5. Wynik dodatni z realizacji lokat		365 300	146 125
III. Niezrealizowane zyski z lokat		333 918	267 541
IV. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z technicznego rachunku ubezpieczeń na życie		-	-
V. Koszty działalności lokacyjnej		147 686	243 138
1. Koszty utrzymania nieruchomości		16 385	2 229
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej		36 154	31 104
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat		15 550	11 352
4. Wynik ujemny z realizacji lokat		79 597	198 453
VI. Niezrealizowane straty na lokatach		336 800	90 522
VII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych		248 522	253 040
VIII. Pozostałe przychody operacyjne	23	242 912	219 498
IX. Pozostałe koszty operacyjne	24	660 852	583 808
X. Zysk (strata) z działalności operacyjnej		3 116 495	2 291 681
XI. Zyski nadzwyczajne		-	-
XII. Straty nadzwyczajne		-	-
XIII. Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	27	1 275 829	(339 029)
XIV. Zysk (strata) brutto		4 392 324	1 952 652
XV. Podatek dochodowy	26	409 137	315 878
a) część bieżąca		446 726	249 183
b) część odroczone		(37 589)	66 695
XVI. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		-	-
XVII. Zysk (strata) netto		3 983 187	1 636 774

Zysk (strata) netto (zannualizowany)	3 983 187	1 636 774
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	863 523 000	863 523 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	4,61	1,90
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	863 523 000	863 523 000
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	4,61	1,90

Zestawienie zmian w kapitale własnym

Zestawienie zmian w kapitale własnym	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	15 824 143	15 776 367
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
II. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	15 824 143	15 776 367
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	7 694 696	7 347 436
2.1. Zmiany kapitału zapasowego	(442 115)	347 260
a) zwiększenia (z tytułu):	853 880	1 297 135
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo wartość)	853 612	1 295 995
- z kapitału rezerwowego z aktualizacji – tytułem sprzedaży i likwidacji środków trwałych	268	1 140
b) zmniejszenia	1 295 995 ¹⁾	949 875
2.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	7 252 581	7 694 696
3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	6 406 321	6 314 244
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
3.a. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	6 406 321	6 314 244
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	3 155 794	92 077
a) zwiększenia (z tytułu):	3 381 366	904 081
- wyceny lokat w jednostkach podporządkowanych	2 159 850	314 344
- wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	1 079 797	549 693
- wyceny instrumentów finansowych utrzymywanych na potrzeby rachunkowości zabezpieczeń	102 630	34 479
- zbycia instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	39 089	5 565
b) zmniejszenia (z tytułu)	225 572	812 004
- wyceny lokat w jednostkach podporządkowanych	837	123 469
- wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	117 901	669 704
- wyceny instrumentów finansowych utrzymywanych na potrzeby rachunkowości zabezpieczeń	-	-
- zbycia instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	106 567	17 691
- zbycia środków trwałych	267	1 140
3.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	9 562 115	6 406 321
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	1 636 774	2 028 335
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 636 774	2 028 335
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	1 636 774	2 028 335
a) zwiększenia	1 295 995 ¹⁾	949 875
b) zmniejszenia	2 932 769	2 978 210
- przeniesienia na kapitał zapasowy	853 612	1 295 995

Zestawienie zmian w kapitale własnym	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
- wypłata dywidendy	2 072 456	1 675 235
- przeniesienia/odpisy ZFŚS	6 701	6 980
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
b) korekty błędów	-	-
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-	-
a) zwiększenia	-	-
b) zmniejszenia	-	-
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6. Wynik netto	3 983 187	1 636 774
a) zysk netto	3 983 187	1 636 774
b) strata netto	-	-
c) odpisy z zysku	-	-
III. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	20 884 235	15 824 143
IV. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	20 884 235	15 824 143

¹⁾ Zmiana została opisana w punkcie 7.2 podział zysku netto

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych	Nota	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Wpływy		17 605 883	16 090 563
1. Wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej		16 623 503	14 812 738
1.1. Wpływy z tytułu składek brutto		16 293 702	14 440 245
1.2. Wpływy z tytułu regresów, odzysków i zwrotów odszkodowań		244 336	310 343
1.3. Pozostałe wpływy z działalności bezpośredniej		85 465	62 150
2. Wpływy z reasekuracji biernej		383 485	417 372
2.1. Wpłaty reasekuratorów z tytułu udziału w odszkodowaniach		199 111	240 217
2.2. Wpływy z tytułu prowizji reasekuracyjnych i udziałów w zyskach reasekuratorów		183 607	173 998
2.3. Pozostałe wpływy z reasekuracji biernej		767	3 157
3. Wpływy z pozostałej działalności operacyjnej		598 895	860 453
3.1. Wpływy z tytułu czynności komisarza awaryjnego		294 506	424 786
3.2. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty		1 914	1 652
3.3. Pozostałe wpływy	28	302 475	434 015
II. Wydatki		15 896 795	14 561 574
1. Wydatki z tytułu z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej		13 065 205	11 751 182
1.1. Zwroty składek brutto		784 822	323 958
1.2. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto		7 371 848	6 871 398
1.3. Wydatki z tytułu akwizycji		2 380 209	2 095 324
1.4. Wydatki o charakterze administracyjnym		1 798 046	1 751 069
1.5. Wydatki z tytułu likwidacji szkód i windykacji regresów		287 861	290 713
1.6. Wypłacone prowizje i udziały w zyskach z tytułu reasekuracji czynnej		238 418	242 682
1.7. Pozostałe wydatki z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej		204 001	176 038
2. Wydatki z tytułu reasekuracji biernej		1 332 674	1 135 355
2.1. Składki zapłacone z tytułu reasekuracji		1 300 524	1 115 978
2.2. Pozostałe wydatki z tytułu reasekuracji biernej		32 150	19 377
3. Wydatki z pozostałej działalności operacyjnej		1 498 916	1 675 037
3.1. Wydatki z tytułu czynności komisarza awaryjnego		137 743	219 727
3.2. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty		110 303	110 425
3.3. Pozostałe wydatki operacyjne	28	1 250 870	1 344 885
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)		1 709 088	1 528 989
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności lokacyjnej			
I. Wpływy		186 370 061	104 089 320
1. Zbycie nieruchomości		1 494	6 844
2. Zbycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych		-	-
3. Zbycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych		831 090	55 538
4. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz spłata pożyczek udzielonych tym jednostkom		-	-
5. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki		1 656 740	1 148 141
6. Likwidacja lokat terminowych w instytucjach kredytowych		28 092 714	20 978 955
7. Realizacja pozostałych lokat		153 781 293	80 454 839

Rachunek przepływów pieniężnych	Nota	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
8. Wpływy z nieruchomości		728	710
9. Odsetki otrzymane		701 080	560 305
10. Dywidendy otrzymane		1 302 972	883 146
11. Pozostałe wpływy z lokat		1 950	842
II. Wydatki		185 776 109	103 701 952
1. Nabycie nieruchomości		43	34
2. Nabycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych		26 789	171 850
3. Nabycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych		207 036	980 675
4. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz udzielenie pożyczek tym jednostkom		-	40 005
5. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki		3 541 271	432 416
6. Nabycie lokat terminowych w instytucjach kredytowych		28 185 709	21 002 554
7. Nabycie pozostałych lokat		153 782 571	81 051 922
8. Wydatki na utrzymanie nieruchomości		10 491	1 893
9. Pozostałe wydatki na lokaty		22 199	20 603
III. Przepływy pieniężne netto z działalności lokacyjnej (I-II)		593 952	387 368
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy		200 891	2 848 029
1. Wpływy netto z emisji akcji oraz dopłat do kapitału		-	-
2. Kredyty, pożyczki oraz emisja dłużnych papierów wartościowych		200 891	2 848 029
3. Pozostałe wpływy finansowe		-	-
II. Wydatki		2 474 660	4 774 164
1. Dywidendy		2 072 456 ¹⁾	1 675 235
2. Inne, niż wypłata dywidend, wydatki z tytułu podziału zysku		-	-
3. Nabycie akcji własnych		-	-
4. Spłata kredytów, pożyczek oraz wykup własnych dłużnych papierów wartościowych		200 997	3 017 655
5. Odsetki od kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		201 207	81 274
6. Pozostałe wydatki finansowe		-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		(2 273 769)	(1 926 135)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)		29 271	(9 778)
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:		29 337	(15 115)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		66	(5 337)
F. Środki pieniężne na początek okresu		130 720	145 835
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-E), w tym:		160 057	130 720
- o ograniczonej możliwości dysponowania	28.1	20 398	37 578

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 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Składki (1-2-3+4)	12 888 687	11 833 581
1. Składki przypisane brutto	14 823 673	13 247 529
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	1 280 695	984 562
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygaście brutto	972 281	731 127
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	317 990	301 741
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	248 522	253 040
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	156 327	122 432
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	7 671 010	7 266 323
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	7 171 569	6 672 670
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	7 284 230	6 754 253
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	112 661	81 583
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	499 441	593 653
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	1 354 258	1 513 123
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	854 817	919 470
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	1 150	756
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	3 832 825	3 349 247
1. Koszty akwizycji, w tym:	3 031 901	2 675 173
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(153 507)	(143 861)
2. Koszty administracyjne	897 614	749 920
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	96 690	75 846
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	347 402	346 023
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	3 606	34 169
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	1 437 543	1 212 535

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

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

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Składki (1-2-3+4)	504 870	472 045
1. Składki przypisane brutto	538 988	528 078
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	66 552	71 612
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(8 145)	16 167
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	24 289	31 746
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	4 052	2 291
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	123 212	101 533
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	101 787	92 347
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	102 205	92 696
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	418	349
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	21 425	9 186
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	21 357	9 279
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(68)	93
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	4
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	226 515	202 651
1. Koszty akwizycji, w tym:	213 222	191 373
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	12 647	377
2. Koszty administracyjne	44 976	40 948
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	31 683	29 670
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	2 426	4 504
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	156 766	165 644

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 2 Ubezpieczenie choroby

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Składki (1-2-3+4)	17 156	16 882
1. Składki przypisane brutto	17 573	16 931
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	1	2
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	415	48
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(1)	1
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	11	6
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	3 386	2 066
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	2 034	1 819
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	2 034	1 819
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	-	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	1 352	247
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	1 352	247
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	-	-
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	-	-
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	1 824	1 737
1. Koszty akwizycji, w tym:	1 282	1 259
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(1)	4
2. Koszty administracyjne	542	478
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	-	-
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	63	58
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	(290)	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	12 184	13 027

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

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

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Składki (1-2-3+4)	3 893 834	3 369 871
1. Składki przypisane brutto	4 151 664	3 613 877
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	9 687	8 432
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	249 047	236 478
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	904	904
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	26 377	18 990
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	2 361 353	2 048 189
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	2 250 361	1 967 052
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	2 250 649	1 967 114
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	288	62
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	110 992	81 137
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	110 975	80 934
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(17)	(203)
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	1 047 454	877 656
1. Koszty akwizycji, w tym:	851 779	716 336
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(47 308)	(50 209)
2. Koszty administracyjne	195 804	160 720
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	129	(600)
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	35 135	36 878
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	476 269	426 138

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 4 Ubezpieczenie casco pojazdów szynowych

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Składki (1-2-3+4)	8 195	9 004
1. Składki przypisane brutto	16 039	12 449
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	5 928	4 263
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	2 280	(552)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	364	266
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	365	340
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	2 255	2 403
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	4 815	2 401
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	6 250	2 483
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	1 435	82
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	(2 560)	2
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(2 348)	311
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	212	309
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	-	(4)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	2 266	2 334
1. Koszty akwizycji, w tym:	2 497	2 422
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(286)	70
2. Koszty administracyjne	430	333
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	661	421
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	207	360
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	3 832	4 251

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 5 Ubezpieczenie casco statków powietrznych

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Składki (1-2-3+4)	26 892	16 698
1. Składki przypisane brutto	43 655	37 328
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	14 320	18 099
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	107	5 344
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(2 336)	2 813
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	738	4 494
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	20 487	8 751
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	10 332	7 371
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	13 618	17 695
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	3 286	10 324
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	10 155	1 380
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	7 203	4 867
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(2 952)	3 487
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	23	4
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	4 875	3 674
1. Koszty akwizycji, w tym:	4 200	3 148
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(487)	(456)
2. Koszty administracyjne	687	535
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	12	9
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	1 517	1 265
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	(835)	835
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	1 563	6 663

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 6 Ubezpieczenie żeglugi morskiej i śródlądowej

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Składki (1-2-3+4)	32 600	25 751
1. Składki przypisane brutto	68 438	52 071
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	26 831	21 078
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	16 654	17 579
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	7 647	12 337
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	1 565	1 145
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	20 484	13 314
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	11 668	10 626
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	11 834	10 669
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	166	43
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	8 816	2 688
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	11 252	3 835
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	2 436	1 147
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	77	114
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	9 094	6 244
1. Koszty akwizycji, w tym:	6 826	5 646
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(1 004)	(1 358)
2. Koszty administracyjne	2 688	848
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	420	250
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	4 287	806
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	(296)	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	519	6 418

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 7 Ubezpieczenie przedmiotów w transporcie

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Składki (1-2-3+4)	20 059	14 783
1. Składki przypisane brutto	28 114	21 775
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	7 783	6 610
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	1 133	1 883
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	861	1 501
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	541	245
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	5 920	3 728
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	3 238	4 773
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	3 406	4 790
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	168	17
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	2 682	(1 045)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	2 808	(1 031)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	126	14
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	-	(13)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	6 928	5 340
1. Koszty akwizycji, w tym:	5 975	4 620
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(323)	(322)
2. Koszty administracyjne	1 124	828
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	171	108
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	326	305
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	231	739
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	7 195	4 929

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

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

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Składki (1-2-3+4)	1 560 370	1 394 167
1. Składki przypisane brutto	2 035 849	1 785 734
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	368 928	311 342
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	154 381	166 607
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	47 830	86 382
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	17 637	17 867
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	758 279	704 715
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	686 102	668 617
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	720 559	687 832
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	34 457	19 215
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	72 177	36 098
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	359 755	151 208
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	287 578	115 110
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	274	(353)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	578 473	486 141
1. Koszty akwizycji, w tym:	460 796	388 364
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(28 565)	(30 774)
2. Koszty administracyjne	130 840	106 981
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	13 163	9 204
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	43 078	41 318
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	197 903	180 213

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 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Składki (1-2-3+4)	1 106 069	1 063 533
1. Składki przypisane brutto	1 536 861	1 354 061
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	341 748	215 942
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	216 160	133 350
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	127 116	58 764
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	13 818	7 696
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	354 958	486 778
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	359 269	453 273
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	361 436	457 653
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	2 167	4 380
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	(4 311)	33 505
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(4 621)	27 839
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(310)	(5 666)
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	(249)	(33)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	377 074	344 230
1. Koszty akwizycji, w tym:	308 083	289 970
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(20 359)	(17 265)
2. Koszty administracyjne	74 072	59 102
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	5 081	4 842
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	20 171	15 960
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	37 523
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	367 933	186 771

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 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Składki (1-2-3+4)	4 173 684	4 054 292
1. Składki przypisane brutto	4 327 079	4 071 987
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	30 189	22 112
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	126 819	(3 278)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	3 613	1 139
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	228 036	233 585
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	71 133	54 423
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	3 142 689	3 002 591
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	2 982 940	2 858 818
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	3 023 303	2 880 167
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	40 363	21 349
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	159 749	143 773
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	119 815	167 932
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(39 934)	24 159
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	-	-
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	1 011 056	934 485
1. Koszty akwizycji, w tym:	723 921	683 840
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(33 799)	(9 512)
2. Koszty administracyjne	287 810	250 150
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	675	(495)
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	214 208	223 087
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	104 900	182 137

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 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Składki (1-2-3+4)	1 647	6 576
1. Składki przypisane brutto	18 677	17 946
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	16 718	11 385
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(124)	3 895
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(436)	3 910
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	52	19
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	637	2 135
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	2 161	741
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	1 457	530
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	1 586	549
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	129	19
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	704	211
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	1 887	222
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	1 183	11
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	206	1
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	4 067	3 388
1. Koszty akwizycji, w tym:	2 813	2 347
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(112)	(183)
2. Koszty administracyjne	1 305	1 048
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	51	7
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	570	547
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	1
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	(4 668)	4 052

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 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Składki (1-2-3+4)	4 098	2 498
1. Składki przypisane brutto	7 705	5 980
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	1 018	609
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	2 562	2 749
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(27)	(124)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	122	54
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	1 217	468
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	1 205	457
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	1 205	457
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	-	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	12	11
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(77)	(2)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(89)	(13)
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	(3)	11
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	1 241	894
1. Koszty akwizycji, w tym:	1 018	672
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(218)	(367)
2. Koszty administracyjne	249	231
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	26	9
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	318	142
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	205	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	1 242	1 037

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

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

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Składki (1-2-3+4)	824 463	756 454
1. Składki przypisane brutto	908 310	813 440
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	45 253	28 117
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	50 290	27 274
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	11 696	(1 595)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	20 434	19 436
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	6 265	5 677
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	586 532	485 736
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	397 730	354 123
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	404 721	367 936
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	6 991	13 813
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	188 802	131 613
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	248 444	157 574
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	59 642	25 961
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	(107)	-
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	293 996	253 545
1. Koszty akwizycji, w tym:	233 410	203 550
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(14 496)	(12 242)
2. Koszty administracyjne	63 636	51 853
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	3 050	1 858
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	8 494	10 207
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	(37 753)	32 079

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 14 Ubezpieczenie kredytu

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Składki (1-2-3+4)	19 103	20 371
1. Składki przypisane brutto	22 395	21 833
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	3 484	2 578
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	130	(1 010)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	322	106
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	205	230
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	2 141	1 841
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	2 222	1 965
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	2 252	2 118
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	30	153
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	(81)	(124)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(153)	(103)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(72)	21
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	937	849
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	2 833	3 092
1. Koszty akwizycji, w tym:	1 802	1 919
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	29	214
2. Koszty administracyjne	1 742	1 789
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	711	616
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	88	163
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	(315)	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	13 624	14 656

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 15 Gwarancja ubezpieczeniowa

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Składki (1-2-3+4)	17 693	34 454
1. Składki przypisane brutto	52 276	48 121
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	30 386	27 466
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	8 875	(13 675)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	4 678	124
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	5 327	706
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	(57 017)	109 411
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	51 027	(570)
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	68 342	4 636
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	17 315	5 206
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	(108 044)	109 981
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(135 897)	139 144
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(27 853)	29 163
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	-	-
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	18 648	14 595
1. Koszty akwizycji, w tym:	13 189	12 061
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(7 335)	(5 142)
2. Koszty administracyjne	11 923	10 256
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	6 464	7 722
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	711	252
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	885	(878)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	59 793	(88 220)

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 16 Ubezpieczenie różnych ryzyk finansowych

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Składki (1-2-3+4)	115 083	109 329
1. Składki przypisane brutto	428 179	345 720
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	309 726	233 601
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	94 812	106 228
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	91 442	103 438
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	5 964	5 158
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	24 864	56 231
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	10 912	24 149
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	16 134	30 555
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	5 222	6 406
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	13 952	32 082
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	588 880	757 955
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	574 928	725 873
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	3	(34)
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	62 156	61 072
1. Koszty akwizycji, w tym:	63 255	56 540
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(497)	(10 066)
2. Koszty administracyjne	33 291	26 755
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	34 390	22 223
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	11 673	6 198
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	3 274	(4 051)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	19 077	(4 929)

Techniczny rachunek ubezpieczeń bezpośrednich

GRUPA USTAWOWA NR 17 Ubezpieczenie ochrony prawnej

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Składki (1-2-3+4)	14 945	13 681
1. Składki przypisane brutto	15 588	14 385
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	-	-
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	643	704
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	22	13
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	7 583	8 154
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	5 841	5 088
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	5 841	5 088
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	-	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	1 742	3 066
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	1 742	3 066
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	5 762	5 165
1. Koszty akwizycji, w tym:	4 472	4 049
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(203)	(195)
2. Koszty administracyjne	1 290	1 116
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	-	-
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	67	101
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	747	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	808	274

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 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Składki (1-2-3+4)	547 926	453 192
1. Składki przypisane brutto	606 283	485 813
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	2 143	1 314
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	56 242	31 336
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	28	29
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	1 548	962
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	310 506	229 673
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	288 629	219 831
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	288 855	219 996
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	226	165
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	21 877	9 842
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	21 884	9 846
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	7	4
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	(14)	210
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	178 563	143 004
1. Koszty akwizycji, w tym:	133 361	107 057
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(11 190)	(6 435)
2. Koszty administracyjne	45 205	35 949
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	3	2
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	4 063	3 872
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	56 356	77 395

Techniczne rachunki ubezpieczeń – reasekuracja czynna

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna ogółem

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Składki (1-2-3+4)	953 867	916 435
1. Składki przypisane brutto	1 363 824	1 444 194
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	421 400	472 961
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygaście brutto	(34 901)	196 198
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(23 458)	141 400
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	3 205	3 669
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	706 395	628 473
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	624 884	517 044
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	761 672	687 328
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	136 788	170 284
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	81 511	111 429
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	198 379	239 050
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	116 868	127 621
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	(1 704)	3 866
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	230 836	224 202
1. Koszty akwizycji, w tym:	250 816	239 336
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	16 271	(11 626)
2. Koszty administracyjne	8 178	8 666
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	28 158	23 800
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	5 797	4 175
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	(1 325)	4 994
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	17 073	54 394

W latach 2023 i 2022 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 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Składki (1-2-3+4)	2 892	8 365
1. Składki przypisane brutto	921	5 804
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	313	322
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(2 288)	(2 840)
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(4)	43
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	9	71
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	2 250	6 204
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	5 123	8 237
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	5 210	8 283
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	87	46
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	(2 873)	(2 033)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(2 890)	(1 956)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(17)	77
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	82	346
1. Koszty akwizycji, w tym:	27	268
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	42	116
2. Koszty administracyjne	61	84
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	6	6
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	9	1
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	145	382
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	415	1 503

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

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

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Składki (1-2-3+4)	679 127	663 337
1. Składki przypisane brutto	691 388	710 555
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	17 343	22 470
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(11 370)	28 013
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(6 288)	3 265
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	2 017	1 717
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	548 461	450 621
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	511 381	431 203
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	512 275	433 215
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	894	2 012
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	37 080	19 418
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	38 408	29 700
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	1 328	10 282
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	-	-
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	135	134
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	189 639	187 662
1. Koszty akwizycji, w tym:	187 424	185 562
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	8 433	(9 161)
2. Koszty administracyjne	2 454	2 384
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	239	284
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	2 734	1 650
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	(59 825)	24 987

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

KLASA RACHUNKOWA NR 3 Komunikacyjne pozostałe (grupa 3)

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Składki (1-2-3+4)	42 785	22 755
1. Składki przypisane brutto	45 869	42 912
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	2 808	954
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	1 474	19 429
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	1 198	226
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	213	508
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	33 613	12 996
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	30 396	8 693
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	33 454	8 693
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	3 058	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	3 217	4 303
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	4 462	4 340
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	1 245	37
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	160	73
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	13 534	8 470
1. Koszty akwizycji, w tym:	13 001	8 116
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	704	(6 033)
2. Koszty administracyjne	563	365
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	30	11
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	114	350
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	537
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	(4 423)	837

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

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

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Składki (1-2-3+4)	11 824	8 204
1. Składki przypisane brutto	60 284	18 098
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	45 007	7 442
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	40 133	5 439
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	36 680	2 987
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	64	32
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	2 629	2 820
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	2 014	2 464
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	2 080	2 489
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	66	25
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	615	356
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	1 973	878
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	1 358	522
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	2 832	1 560
1. Koszty akwizycji, w tym:	2 815	1 496
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	23	(563)
2. Koszty administracyjne	167	195
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	150	131
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	60	60
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	(135)	145
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	6 502	3 651

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

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

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Składki (1-2-3+4)	138 216	133 197
1. Składki przypisane brutto	372 923	489 146
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	250 308	344 409
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(77 843)	107 742
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(62 242)	96 202
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	596	1 065
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	80 740	37 866
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	42 711	50 874
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	145 246	209 781
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	102 535	158 907
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	38 029	(13 008)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	159 780	(6 411)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	121 751	6 597
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	(1 999)	3 659
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	8 361	7 980
1. Koszty akwizycji, w tym:	23 731	19 385
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	3 108	(4 815)
2. Koszty administracyjne	3 543	4 162
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	18 913	15 567
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	1 254	791
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	(5 266)	6 660
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	55 722	77 306

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

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

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Składki (1-2-3+4)	55 446	55 158
1. Składki przypisane brutto	126 126	93 214
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	57 279	34 454
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	28 451	14 664
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	15 050	11 062
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	109	79
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	33 220	70 732
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	16 588	12 426
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	21 247	15 066
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	4 659	2 640
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	16 632	58 306
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	41 523	65 234
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	24 891	6 928
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	9 397	8 580
1. Koszty akwizycji, w tym:	9 228	8 452
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(1 451)	1 622
2. Koszty administracyjne	924	757
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	755	629
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	827	90
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	2 772	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	9 339	(24 165)

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

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

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Składki (1-2-3+4)	408	294
1. Składki przypisane brutto	15 862	14 618
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	15 487	14 253
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	1 380	3 201
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	1 413	3 130
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	185	110
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	20	(22)
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	6	2
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	1 821	472
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	1 815	470
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	14	(24)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(442)	919
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(456)	943
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	(367)	294
1. Koszty akwizycji, w tym:	5 070	5 182
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(1 086)	(968)
2. Koszty administracyjne	163	154
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	5 600	5 042
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	391	80
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	549	52

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

KLASA RACHUNKOWA NR 8 Świadczenie pomocy (grupa 18)

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Składki (1-2-3+4)	(3)	(10)
1. Składki przypisane brutto	313	307
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	316	317
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(1)	39
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(1)	39
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	8	8
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	-	(75)
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	-	1
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	82	1
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	82	-
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	-	(76)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(15)	(305)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(15)	(229)
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	9	(8)
1. Koszty akwizycji, w tym:	1	(6)
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	-	-
2. Koszty administracyjne	14	3
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	6	5
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	4	-
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	(8)	81

Techniczny rachunek ubezpieczeń – reasekuracja czynna

KLASA RACHUNKOWA NR 10 Pozostałe (grupa 16)

Wyszczególnienie	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Składki (1-2-3+4)	23 172	25 135
1. Składki przypisane brutto	50 138	69 540
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	32 539	48 340
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(14 837)	20 511
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(9 264)	24 446
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	4	79
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	5 462	47 331
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	16 665	3 144
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	40 257	9 328
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	23 592	6 184
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	(11 203)	44 187
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	(44 420)	146 651
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(33 217)	102 464
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	7 349	9 318
1. Koszty akwizycji, w tym:	9 519	10 881
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	6 498	8 176
2. Koszty administracyjne	289	562
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	2 459	2 125
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	404	1 153
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	1 159	(2 730)
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	8 802	(29 858)

Dodatkowe informacje i objaśnienia

1. Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-
b) wartość firmy	-	-
c) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości w tym:	252 761	223 985
- oprogramowanie komputerowe	247 040	219 529
d) inne wartości niematerialne i prawne	-	-
e) zaliczki na wartości niematerialne i prawne	60 785	73 893
Wartości niematerialne i prawne, razem	313 546	297 878

Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych, łącznie	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	922 725	865 021
b) zwiększenia (z tytułu)	191 996	101 888
- zakup	85 932	62 965
- przeniesienia	101 696	38 374
- inne (w tym oszacowania)	4 368	549
c) zmniejszenia (z tytułu)	117 038	44 184
- sprzedaż	-	-
- likwidacja	15 316	5 810
- przeniesienia	101 696	38 374
- inne (w tym oszacowania)	26	-
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	997 683	922 725
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	622 076	564 597
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	59 290	57 479
- odpisy bieżącego roku	73 934	63 085
- sprzedaż	-	-
- likwidacja	(14 636)	(5 606)
- inne	(8)	-
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	681 366	622 076
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	2 771	1 209
- zwiększenia	-	1 562
- zmniejszenia	-	-
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	2 771	2 771
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	313 546	297 878

Wartości niematerialne i prawne - struktura własnościowa	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) własne	313 546	297 878
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu	-	-
Wartości niematerialne i prawne, razem	313 546	297 878

Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku (wg grup rodzajowych)	a) koszty zakończonych prac rozwojowych	b) wartość firmy	c) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	- w tym oprogramowanie komputerowe	d) inne wartości niematerialne i prawne	e) zaliczki oraz wart. niem. i prawne w budowie	Wartości niematerialne i prawne razem
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	-	-	846 700	833 530	8	76 017	922 725
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-	103 408	100 044	-	88 588	191 996
- zakup	-	-	1 712	1 712	-	84 220	85 932
- przeniesienia	-	-	101 696	98 332	-	-	101 696
- inne (w tym oszacowania)	-	-	-	-	-	4 368	4 368
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	15 334	15 098	8	101 696	117 038
- sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	15 316	15 098	-	-	15 316
- przeniesienia	-	-	-	-	-	101 696	101 696
- inne (w tym oszacowania)	-	-	18	-	8	-	26
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	-	-	934 774	918 476	-	62 909	997 683
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-	-	622 068	614 001	8	-	622 076
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	-	-	59 298	57 435	(8)	-	59 290
- odpisy bieżącego roku	-	-	73 934	71 882	-	-	73 934
- sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	(14 636)	(14 447)	-	-	(14 636)
- inne	-	-	-	-	(8)	-	(8)
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-	-	681 366	671 436	-	-	681 366
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	-	-	647	-	-	2 124	2 771
- zwiększenia	-	-	-	-	-	-	-
- zmniejszenia	-	-	-	-	-	-	-
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-	-	647	-	-	2 124	2 771
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	-	-	252 761	247 040	-	60 785	313 546

Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku (wg grup rodzajowych)	a) koszty zakończonych prac rozwojowych	b) wartość firmy	c) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	- w tym oprogramowanie komputerowe	d) inne wartości niematerialne i prawne	e) zaliczki oraz wart. niem. i prawne w budowie	Wartości niematerialne i prawne razem
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	-	-	814 724	803 269	242	50 055	865 021
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-	37 552	35 604	-	64 336	101 888
- zakup	-	-	-	-	-	62 965	62 965
- przeniesienia	-	-	38 374	35 604	-	-	38 374
- inne (w tym oszacowania)	-	-	(822)	-	-	1 371	549
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	5 576	5 343	234	38 374	44 184
- sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	5 576	5 343	234	-	5 810
- przeniesienia	-	-	-	-	-	38 374	38 374
- inne (w tym oszacowania)	-	-	-	-	-	-	-
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	-	-	846 700	833 530	8	76 017	922 725
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-	-	564 544	558 207	53	-	564 597
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	-	-	57 524	55 794	(45)	-	57 479
- odpisy bieżącego roku	-	-	63 085	61 070	-	-	63 085
- sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	(5 561)	(5 276)	(45)	-	(5 606)
- inne	-	-	-	-	-	-	-
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-	-	622 068	614 001	8	-	622 076
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	-	-	-	-	-	1 209	1 209
- zwiększenia	-	-	647	-	-	915	1 562
- zmniejszenia	-	-	-	-	-	-	-
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-	-	647	-	-	2 124	2 771
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	-	-	223 985	219 529	-	73 893	297 878

2. Lokaty

2.1 Struktura geograficzna lokat

Struktura geograficzna lokat na 31 grudnia 2023 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⁾	704 508	498 041	279 741	131 052	-	-	-	-	-	-	-	-	704 508	498 041	279 741	131 052
II. Lokaty w jednostkach podporządkowanych ²⁾	11 288 174	25 517 227	16 726 265	800 886	1 123 850	1 319 629	1 381 294	-	186 469	61 431	19 720	-	12 598 493	26 898 287	18 127 279	800 886
III. Inne lokaty finansowe	19 454 050	22 462 698	23 444 889	18 828	1 540 514	1 631 634	1 630 055	-	3 157 276	3 171 157	3 146 215	-	24 151 840	27 265 489	28 221 159	18 828
1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	134 672	141 828	141 828	18 803	-	-	-	-	-	-	-	-	134 672	141 828	141 828	18 803
- wyceniane w wartości godziwej	122 157	141 813	141 813	6 303	-	-	-	-	-	-	-	-	122 157	141 813	141 813	6 303
- 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	5 192 381	9 252 488	9 252 488	25	232 199	292 877	292 877	-	434 917	558 966	558 966	-	5 859 497	10 104 331	10 104 331	25
3. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	12 105 034	10 976 124	11 956 261	-	1 158 315	1 102 958	1 102 958	-	2 722 359	2 607 212	2 582 270	-	15 985 708	14 686 294	15 641 489	-
- wyceniane w wartości godziwej	4 404 932	4 245 135	4 245 134	-	1 158 315	1 102 958	1 102 958	-	2 486 735	2 345 011	2 345 011	-	8 049 982	7 693 104	7 693 103	-
- wyceniane według skorygowanej ceny nabycia lub kosztu nabycia	7 700 102	6 730 989	7 711 127	-	-	-	-	-	235 624	262 201	237 259	-	7 935 726	6 993 190	7 948 386	-
4. Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Pozostałe pożyczki	2 008 528	2 002 766	2 004 820	-	150 000	150 805	149 226	-	-	-	-	-	2 158 528	2 153 571	2 154 046	-
7. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	13 435	13 439	13 439	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 435	13 439	13 439	-
8. Pozostałe lokaty	-	76 053	76 053	-	-	84 994	84 994	-	-	4 979	4 979	-	-	166 026	166 026	-
IV. Należności depozytowe od cedentów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	31 446 732	48 477 966	40 450 895	950 766	2 664 364	2 951 263	3 011 349	-	3 343 745	3 232 588	3 165 935	-	37 454 841	54 661 817	46 628 179	950 766

¹⁾ Prezentowana wartość godziwa nieruchomości wynika z wycen przeprowadzonych w latach 2022 - 2023, bazujących przede wszystkim na zastosowaniu metody dochodowej.

²⁾ W przypadku jednostek wycenianych metodą praw własności, prezentowana wartość godziwa lokat w jednostkach podporządkowanych została przyjęta na poziomie wysokości aktywów netto tych jednostek przypadających PZU na datę bilansową, powiększonych o niezamortyzowaną na dzień bilansowy część wartości firmy, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości (z wyjątkiem Alior Banku i Banku Pekao, dla których zaprezentowano wycenę giełdową oraz z wyjątkiem jednostek ubezpieczeniowych, podlegających reżimowi Wyplącalność II, dla których przyjęto nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami według reżimu Wyplącalność 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 2023 roku	Krajowe - wartość bilansowa netto	Zagraniczne - kraje UE - wartość bilansowa netto	Zagraniczne - pozostałe kraje - wartość bilansowa netto	Razem
I. Nieruchomości	279 741	-	-	279 741
II. Lokaty w jednostkach podporządkowanych	16 726 265	1 381 294	19 720	18 127 279
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynku regulowanym	9 746 716	-	-	9 746 716
- z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym	6 979 549	1 381 294	19 720	8 380 563
- z ograniczoną zbywalnością	-	-	-	-
III. Inne lokaty finansowe	23 444 889	1 630 055	3 146 215	28 221 159
1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	141 828	-	-	141 828
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynku regulowanym	141 828	-	-	141 828
- z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym	-	-	-	-
- z ograniczoną zbywalnością	-	-	-	-
2. Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	9 252 488	292 877	558 966	10 104 331
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynku regulowanym	-	-	-	-
- z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym	9 252 488	292 877	558 966	10 104 331
- z ograniczoną zbywalnością	-	-	-	-
3. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	11 956 261	1 102 958	2 582 270	15 641 489
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynku regulowanym	11 956 261	1 102 958	2 582 270	15 641 489
- 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	2 004 820	149 226	-	2 154 046
7. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	13 439	-	-	13 439
8. Pozostałe lokaty	76 053	84 994	4 979	166 026
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynku regulowanym	-	-	-	-
- z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym	76 053	84 994	4 979	166 026
- z ograniczoną zbywalnością	-	-	-	-
IV. Należności depozytowe od cedentów	-	-	-	-
Razem	40 450 895	3 011 349	3 165 935	46 628 179

Struktura geograficzna lokat na 31 grudnia 2022 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⁾	704 527	463 326	282 935	138 950	-	-	-	-	-	-	-	-	704 527	463 326	282 935	138 950
II. Lokaty w jednostkach podporządkowanych ²⁾	11 170 335	18 736 026	13 288 112	800 886	1 123 850	1 103 590	1 263 766	-	204 067	63 386	39 169	-	12 498 252	19 903 002	14 591 047	800 886
III. Inne lokaty finansowe	17 661 060	18 767 643	20 757 586	18 828	1 535 603	1 617 658	1 620 227	-	2 707 441	2 912 991	2 912 991	-	21 904 104	23 298 292	25 290 804	18 828
1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	775 481	910 086	910 086	18 803	-	-	-	-	-	-	-	-	775 481	910 086	910 086	18 803
- wyceniane w wartości godziwej	762 966	910 071	910 071	6 303	-	-	-	-	-	-	-	-	762 966	910 071	910 071	6 303
- 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	5 133 710	8 292 114	8 292 114	25	190 923	277 085	277 085	-	378 037	583 715	583 715	-	5 702 670	9 152 914	9 152 914	25
3. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	10 470 407	8 233 852	10 213 151	-	1 116 214	1 091 469	1 091 469	-	2 329 404	2 329 276	2 329 276	-	13 916 025	11 654 597	13 633 896	-
- wyceniane w wartości godziwej	2 641 024	2 228 985	2 228 985	-	1 116 214	1 091 469	1 091 469	-	2 329 404	2 329 276	2 329 276	-	6 086 642	5 649 730	5 649 730	-
- wyceniane według skorygowanej ceny nabycia lub kosztu nabycia	7 829 383	6 004 867	7 984 166	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 829 383	6 004 867	7 984 166	-
4. Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Pozostałe pożyczki	1 246 576	1 240 945	1 251 589	-	228 466	226 728	229 297	-	-	-	-	-	1 475 042	1 467 673	1 480 886	-
7. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	34 886	34 864	34 864	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 886	34 864	34 864	-
8. Pozostałe lokaty	-	55 782	55 782	-	-	22 376	22 376	-	-	-	-	-	-	78 158	78 158	-
IV. Należności depozytowe od cedentów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	29 535 922	37 966 995	34 328 633	958 664	2 659 453	2 721 248	2 883 993	-	2 911 508	2 976 377	2 952 160	-	35 106 883	43 664 620	40 164 786	958 664

¹⁾ Prezentowana wartość godziwa nieruchomości wynika z wycen przeprowadzonych w latach 2018 - 2022, bazujących przede wszystkim na zastosowaniu metody dochodowej.

²⁾ W przypadku jednostek wycenianych metodą praw własności, prezentowana wartość godziwa lokat w jednostkach podporządkowanych została przyjęta na poziomie wysokości aktywów netto tych jednostek przypadających PZU na datę bilansową, powiększonych o niezamortyzowaną na dzień bilansowy część wartości firmy, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości (z wyjątkiem Alior Banku i Banku Pekao, dla których zaprezentowano wycenę giełdową oraz z wyjątkiem jednostek ubezpieczeniowych, podlegających reżimowi Wyplacalność II, dla których przyjęto nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami według reżimu 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 2022 roku	Krajowe - wartość bilansowa netto	Zagraniczne - kraje UE - wartość bilansowa netto	Zagraniczne - pozostałe kraje - wartość bilansowa netto	Razem
I. Nieruchomości	282 935	-	-	282 935
II. Lokaty w jednostkach podporządkowanych	13 288 112	1 263 766	39 169	14 591 047
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynku regulowanym	7 314 572	-	-	7 314 572
- z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym	5 973 540	1 263 766	39 169	7 276 475
- z ograniczoną zbywalnością	-	-	-	-
III. Inne lokaty finansowe	20 757 586	1 620 227	2 912 991	25 290 804
1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	910 086	-	-	910 086
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynku regulowanym	910 049	-	-	910 049
- z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym	37	-	-	37
- z ograniczoną zbywalnością	-	-	-	-
2. Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	8 292 114	277 085	583 715	9 152 914
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynku regulowanym	-	-	-	-
- z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym	8 292 114	277 085	583 715	9 152 914
- z ograniczoną zbywalnością	-	-	-	-
3. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	10 213 151	1 091 469	2 329 276	13 633 896
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynku regulowanym	10 213 151	1 091 469	2 329 276	13 633 896
- 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	1 251 589	229 297	-	1 480 886
7. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	34 864	-	-	34 864
8. Pozostałe lokaty	55 782	22 376	-	78 158
- z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynku regulowanym	-	-	-	-
- z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym	55 782	22 376	-	78 158
- z ograniczoną zbywalnością	-	-	-	-
IV. Należności depozytowe od cedentów	-	-	-	-
Razem	34 328 633	2 883 993	2 952 160	40 164 786

2.2 Zmiana stanu instrumentów finansowych wg portfeli

Zmiana stanu instrumentów finansowych wg portfeli za rok zakończony 31 grudnia 2023 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:	78 158	1 060 463	164 149	61 518	301	1 240 951
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	-	1 060 463	14 759	-	297	1 074 925
Pozostałe lokaty	78 158	-	149 390	61 518	4	166 026
b) zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	318 419	-	7 210	293 200	31 484	945
c) pożyczki udzielone i należności własne, w tym:	1 645 438	148 883 565	10 132	148 137 579	4 054	2 397 502
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	129 688	1 132 497	4 152	1 036 312	7	230 018
Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-	-	-
Pozostałe pożyczki	1 480 886	141 250 230	5 921	140 578 945	4 047	2 154 045
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	34 864	6 500 838	59	6 522 322	-	13 439
d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności, w tym:	7 854 477	2 101 895	152 885	2 380 520	10 369	7 718 368
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	7 854 477	2 101 895	152 885	2 380 520	10 369	7 718 368
e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	15 712 731	1 932 423	1 339 507	1 639 250	481 073	16 864 338
Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	10 063 000	209 369	783 045	693 965	115 289	10 246 160
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	5 649 731	1 723 054	556 462	945 285	365 784	6 618 178
Razem aktywa w pozostałych jednostkach	25 290 804	153 978 346	1 666 673	152 218 867	495 797	28 221 159
Lokaty w jednostkach powiązanych	14 118 751	26 550	3 606 971	2 656	172 129	17 577 487
Pożyczki udzielone podmiotom podporządkowanym	298 890	-	14 017	6 722	1 947	304 238
Pozostałe lokaty w jednostkach podporządkowanych	173 406	21 140 835	49	21 068 736	-	245 554
Razem aktywa w jednostkach podporządkowanych	14 591 047	21 167 385	3 621 037	21 078 114	174 076	18 127 279
Razem zobowiązania	318 419	-	7 210	293 200	31 484	945

Zmiana stanu instrumentów finansowych wg portfeli za rok zakończony 31 grudnia 2022 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:	13 499	-	78 158	13 421	78	78 158
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	-	-	-	-	-	-
Pozostałe lokaty	13 499	-	78 158	13 421	78	78 158
b) zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	434 098	-	67 539	152 887	30 331	318 419
c) pożyczki udzielone i należności własne, w tym:	948 307	71 941 554	10 891	71 253 567	1 747	1 645 438
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	126 675	-	3 816	778	25	129 688
Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-	-	-
Pozostałe pożyczki	816 154	68 376 350	7 072	67 716 993	1 697	1 480 886
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	5 478	3 565 204	3	3 535 796	25	34 864
d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności, w tym:	7 921 115	1 370 585	194 027	1 621 389	9 861	7 854 477
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	7 921 115	1 370 585	194 027	1 621 389	9 861	7 854 477
e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	15 428 731	3 539 874	969 834	3 277 028	948 680	15 712 731
Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	8 510 203	988 058	727 297	44 550	118 008	10 063 000
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	6 918 528	2 551 816	242 537	3 232 478	830 672	5 649 731
Razem aktywa w pozostałych jednostkach	24 311 652	76 852 013	1 252 910	76 165 405	960 366	25 290 804
Lokaty w jednostkach powiązanych	13 961 463	407 573	440 947	99 687	591 545	14 118 751
Pożyczki udzielone podmiotom podporządkowanym	536 288	42 140	9 570	289 108	-	298 890
Pozostałe lokaty w jednostkach podporządkowanych	143 831	17 472 350	25	17 442 800	-	173 406
Razem aktywa w jednostkach podporządkowanych	14 641 582	17 922 063	450 542	17 831 595	591 545	14 591 047
Razem zobowiązania	434 098	-	67 539	152 887	30 331	318 419

2.3 Lokaty w nieruchomości

Lokaty w nieruchomości (wg grup)	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) grunty własne	19 184	17 084
- według cen nabycia	23 543	22 535
- według bieżącej wartości	77 716	54 959
b) prawo wieczystego użytkowania gruntu	-	47
c) budynki i budowle	257 491	263 609
- według cen nabycia	652 363	654 266
- według bieżącej wartości	114 435	286 930
d) spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu	1 976	2 088
e) inwestycje budowlane	1 090	107
f) zaliczki na poczet inwestycji budowlanych	-	-
Lokaty w nieruchomości (wg grup), razem	279 741	282 935

Zmiana stanu lokat w nieruchomości	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
a) wartość brutto na początek okresu	704 527	709 227
b) zwiększenia (z tytułu)	2 318	801
- inwestycje	-	-
- z zakupów bezpośrednich	2 318	801
- pozostałe	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	2 337	5 501
- likwidacja	-	-
- sprzedaż	2 337	5 501
- darowizny	-	-
- pozostałe	-	-
d) wartość brutto na koniec okresu	704 508	704 527
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	282 642	273 314
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	11 073	9 328
- odpisy amortyzacyjne bieżącego roku	12 502	12 484
- umorzenie środków trwałych zlikwidowanych	-	-
- umorzenie środków trwałych sprzedanych	(1 429)	(3 156)
- umorzenie środków trwałych darowanych	-	-
- pozostałe	-	-
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	293 715	282 642
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	138 950	138 585
- zwiększenia	4 853	1 236
- zmniejszenia	12 751	871
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	131 052	138 950
j) wartość netto na koniec okresu	279 741	282 935

Zmiana stanu wartości nieruchomości za rok zakończony 31 grudnia 2023 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	44 943	654 266	5 211	107	-	704 527
b) zwiększenia (z tytułu)	1 196	139	-	983	-	2 318
- inwestycje	-	-	-	-	-	-
- z zakupów bezpośrednich	1 196	139	-	983	-	2 318
- przeniesienie	-	-	-	-	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	295	2 042	-	-	-	2 337
- likwidacja	-	-	-	-	-	-
- sprzedaż	295	2 042	-	-	-	2 337
- darowizny	-	-	-	-	-	-
d) wartość brutto na koniec okresu	45 844	652 363	5 211	1 090	-	704 508
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	22 361	257 158	3 123	-	-	282 642
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	(61)	11 022	112	-	-	11 073
- odpisy amortyzacyjne bieżącego roku	47	12 343	112	-	-	12 502
- umorzenie nieruchomości zlikwidowanych	-	-	-	-	-	-
- umorzenie nieruchomości sprzedanych	(108)	(1 321)	-	-	-	(1 429)
- umorzenie nieruchomości darowanych	-	-	-	-	-	-
- pozostałe	-	-	-	-	-	-
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	22 300	268 180	3 235	-	-	293 715
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	5 451	133 499	-	-	-	138 950
- zwiększenia	-	4 853	-	-	-	4 853
- zmniejszenia	1 091	11 660	-	-	-	12 751
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	4 360	126 692	-	-	-	131 052
j) wartość netto na koniec okresu	19 184	257 491	1 976	1 090	-	279 741

Zmiana stanu wartości nieruchomości za rok zakończony 31 grudnia 2022 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	45 125	657 590	5 298	1 214	-	709 227
b) zwiększenia (z tytułu)	-	1 908	-	(1 107)	-	801
- inwestycje	-	-	-	-	-	-
- z zakupów bezpośrednich	-	801	-	-	-	801
- pozostałe	-	1 107	-	(1 107)	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	182	5 232	87	-	-	5 501
- likwidacja	-	-	-	-	-	-
- sprzedaż	182	5 232	87	-	-	5 501
- darowizny	-	-	-	-	-	-
- pozostałe	-	-	-	-	-	-
d) wartość brutto na koniec okresu	44 943	654 266	5 211	107	-	704 527
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	22 347	247 892	3 075	-	-	273 314
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	14	9 266	48	-	-	9 328
- odpisy amortyzacyjne bieżącego roku	63	12 310	111	-	-	12 484
- umorzenie nieruchomości zlikwidowanych	-	-	-	-	-	-
- umorzenie nieruchomości sprzedanych	(49)	(3 044)	(63)	-	-	(3 156)
- umorzenie nieruchomości darowanych	-	-	-	-	-	-
- pozostałe	-	-	-	-	-	-
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	22 361	257 158	3 123	-	-	282 642
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	5 451	133 134	-	-	-	138 585
- zwiększenia	-	1 236	-	-	-	1 236
- zmniejszenia	-	871	-	-	-	871
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	5 451	133 499	-	-	-	138 950
j) wartość netto na koniec okresu	17 131	263 609	2 088	107	-	282 935

Nieruchomości (wg wykorzystania)	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) nieruchomości dla działalności własnej	154 402	273 302
b) pozostałe nieruchomości	125 339	9 633
Nieruchomości (wg wykorzystania), razem	279 741	282 935

Lokaty w nieruchomości	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) krótkoterminowe	5 054	5 933
b) długoterminowe	274 687	277 002
Lokaty w nieruchomości, razem	279 741	282 935

Lokaty w nieruchomości (struktura walutowa)	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) w walucie polskiej	279 741	282 935
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Lokaty w nieruchomości, razem	279 741	282 935

Lokaty w nieruchomości	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Wartość gruntów w użytkowaniu wieczystym nie wykorzystywanych na własne potrzeby	-	-
Wartość gruntów w użytkowaniu wieczystym nie wykorzystywanych na własne potrzeby, razem	-	-

2.4 Lokaty w jednostkach podporządkowanych

Lokaty w jednostkach podporządkowanych (wartość bilansowa)	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) udziały lub akcje w jednostkach zależnych, w tym:	17 569 516	14 114 716
- lokaty długoterminowe	17 569 516	14 114 716
b) udziały lub akcje w jednostkach współzależnych, w tym:	-	-
- lokaty długoterminowe	-	-
c) udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych, w tym:	7 971	4 035
- lokaty długoterminowe	7 971	4 035
d) pożyczki udzielone jednostkom zależnym, w tym:	304 238	298 890
- lokaty długoterminowe	304 238	298 890
e) pożyczki udzielone jednostkom współzależnym, w tym:	-	-
- lokaty długoterminowe	-	-
f) pożyczki udzielone jednostkom stowarzyszonym, w tym:	-	-
- lokaty długoterminowe	-	-
g) dłużne papiery wartościowe jednostek zależnych, w tym:	-	-
- lokaty długoterminowe	-	-
h) dłużne papiery wartościowe jednostek współzależnych, w tym:	-	-
- lokaty długoterminowe	-	-
i) dłużne papiery wartościowe jednostek stowarzyszonych, w tym:	-	-
- lokaty długoterminowe	-	-
j) pozostałe lokaty (wg rodzaju), w tym:	245 554	173 406
- lokaty długoterminowe	-	-
Lokaty w jednostkach podporządkowanych, razem	18 127 279	14 591 047

Lokaty w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) udziały lub akcje, w tym:	17 577 487	14 118 751
- w jednostkach zależnych	17 569 516	14 114 715
- w jednostkach współzależnych	-	-
- w jednostkach stowarzyszonych	7 971	4 035
b) pożyczki udzielone, w tym:	304 238	298 890
- dla jednostek zależnych	304 238	298 890
- dla jednostek współzależnych	-	-
- dla jednostek stowarzyszonych	-	-
c) dłużne papiery wartościowe, w tym:	-	-
- jednostek zależnych	-	-
- jednostek współzależnych	-	-
- jednostek stowarzyszonych	-	-
d) inne, (wg rodzaju), w tym:	245 554	173 406
d1) lokaty terminowe, w tym:	245 554	173 406
- w jednostkach zależnych	245 554	173 406
- w jednostkach współzależnych	-	-
- w jednostkach stowarzyszonych	-	-
d2) instrumenty pochodne, w tym:	-	-
- w jednostkach zależnych	-	-
- w jednostkach współzależnych	-	-
- w jednostkach stowarzyszonych	-	-
d3) pozostałe, w tym:	-	-
- w jednostkach zależnych	-	-
- w jednostkach współzależnych	-	-
- w jednostkach stowarzyszonych	-	-
Lokaty w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności, razem	18 127 279	14 591 047

Lokaty w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności, w tym:	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) wartość firmy jednostek podporządkowanych	1 221 595	1 369 866
- jednostek zależnych	1 221 595	1 369 866
- jednostek współzależnych	-	-
- jednostek stowarzyszonych	-	-
b) ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	-	-
- jednostek zależnych	-	-
- jednostek współzależnych	-	-
- jednostek stowarzyszonych	-	-

Zmiana stanu wartości firmy - jednostki zależne	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
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
- 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	2 217 079	2 096 068
- 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	158 086	123 472
- Link4	122 986	108 227
- Bank Pekao	809 362	743 595
- AAS Balta	44 936	39 065
- Alior Bank	1 075 672	1 075 672
f) odpis wartości firmy za okres	148 271	121 011
- Lietuvos Draudimas AB	58 127	34 614
- Link4	14 759	14 759
- Bank Pekao	65 767	65 767
- AAS Balta	9 618	5 871
- Alior Bank	-	-
g) odpis z tytułu utraty wartości firmy za okres	-	-
h) odpis wartości firmy na koniec okresu	2 365 350	2 217 079
- 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	216 213	158 086
- Link4	137 745	122 986
- Bank Pekao	875 129	809 362
- AAS Balta	54 554	44 936
- Alior Bank	1 075 672	1 075 672
i) wartość firmy netto na koniec okresu	1 221 595	1 369 866
- Lietuvos Draudimas AB	220 596	278 723
- Link4	83 632	98 391
- Bank Pekao	882 362	948 129
- AAS Balta	35 005	44 623
- Alior Bank	-	-

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

Zmiana stanu wartości firmy - jednostki stowarzyszone	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
a) wartość firmy brutto na początek okresu, w tym:	26 908	26 908
b) zwiększenia	-	-
c) zmniejszenia	-	-
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	26 908	26 908
- RUCH SA	26 908	26 908
e) odpis wartości firmy na początek okresu	26 908	5 382
- RUCH SA	26 908	5 382
f) odpis wartości firmy za okres	-	21 526
- RUCH SA	-	21 526
g) odpis z tytułu utraty wartości wartości firmy za okres	-	-
h) odpis wartości firmy na koniec okresu	26 908	26 908
- RUCH SA	26 908	26 908
i) wartość firmy netto na koniec okresu	-	-
- RUCH SA	-	-
Okresy amortyzacji wartości firmy	W latach	Data końca amortyzacji
Lietuvos Draudimas AB	15	31 października 2029
Link4	15	31 sierpnia 2029
Bank Pekao	20	31 maja 2037
AAS Balta	15	30 czerwca 2029

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

Testy na utratę wartości firmy sporządzono na 31 grudnia 2023 roku dla wszystkich istotnych jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności posiadających jako element wyceny wartość firmy.

Wartość odzyskiwalna odpowiada wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia lub wartości użytkowej, zależnie od tego, która z nich jest wyższa. Na 31 grudnia 2023 roku wartość odzyskiwalną określono w oparciu o wartość użytkową, którą oszacowano przy stopach dyskontowych i stopach wzrostu po okresie prognozy podanych w tabeli poniżej.

Jednostka podporządkowana	31 grudnia 2023			31 grudnia 2022		
	Stopa dyskontowa	Stopa wzrostu po okresie prognoz	Horyzont projekcji finansowych	Stopa dyskontowa	Stopa wzrostu po okresie prognoz	Horyzont projekcji finansowych
Bank Pekao	10,3%	3,5%	3 lata	12,9%	3,5%	6 lat
Lietuvos Draudimas AB	8,4%	3,0%	3 lata	8,6%	3,0%	3 lata
Link4	10,1%	2,5%	3 lata	11,7%	2,5%	3 lata
AAS Balta	8,5%	3,0%	3 lata	8,8%	3,0%	3 lata

Testy na utratę wartości firmy sporządzone na 31 grudnia 2023 roku dla wszystkich jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności posiadających jako element wyceny wartość firmy nie wykazały konieczności dokonania odpisów z tytułu utraty wartości wartości firmy.

Zmiana stanu lokat w jednostkach podporządkowanych (wg rodzaju)	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
a) stan na początek okresu	14 591 047	14 641 582
- udziały i akcje w jednostkach podporządkowanych	14 118 751	13 961 463
- pożyczki udzielone	298 890	536 288
- inne	173 406	143 831
b) zwiększenia (z tytułu)	24 788 422	18 372 605
- nabycie	21 167 385	17 922 063
- korekty aktualizujące wartość	3 621 037	450 542
- inne	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	21 252 190	18 423 140
- zbycie lub wykup	21 078 114	17 831 595
- korekty aktualizujące wartość	174 076	591 545
- inne	-	-
d) stan na koniec okresu	18 127 279	14 591 047
- udziały i akcje w jednostkach podporządkowanych	17 577 487	14 118 751
- pożyczki udzielone	304 238	298 890
- inne	245 554	173 406

Udziały oraz papiery wartościowe w jednostkach podporządkowanych	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	9 746 716	7 314 572
b) niedopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	7 830 771	6 804 179
Udziały oraz papiery wartościowe w jednostkach podporządkowanych, razem	17 577 487	14 118 751

Udziały, akcje i inne instrumenty finansowe w jednostkach podporządkowanych (lokaty długoterminowe) – wg zbywalności	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynku regulowanym (wartość bilansowa)	9 746 716	7 314 572
a) akcje (wartość bilansowa):	9 746 716	7 314 572
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	2 432 144	(175 932)
- wartość na początek okresu	7 314 572	7 490 504
- wartość według cen nabycia	8 752 306	8 752 306
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
B. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym (wartość bilansowa)	8 135 009	7 103 069
a) akcje (wartość bilansowa):	7 108 788	6 165 789
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	942 999	316 297
- wartość na początek okresu	6 165 789	5 849 492
- wartość według cen nabycia	2 701 561	2 700 194
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	1 026 221	937 280
udziały w jednostkach podporządkowanych (wartość bilansowa)	721 983	638 390
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	83 593	16 923
- wartość na początek okresu	638 390	621 467
- wartość według cen nabycia	587 530	587 530

Udziały, akcje i inne instrumenty finansowe w jednostkach podporządkowanych (lokaty długoterminowe) – wg zbywalności	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
pożyczki udzielone (wartość bilansowa)	304 238	298 890
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	5 348	(237 398)
- wartość na początek okresu	298 890	536 288
- wartość według cen nabycia	282 647	284 843
pozostałe lokaty (wartość bilansowa)	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- 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	12 324 044	12 324 873
Wartość na początek okresu, razem	14 417 641	14 497 751
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	3 464 084	(80 110)
Wartość bilansowa, razem	17 881 725	14 417 641

Udziały, akcje i inne instrumenty finansowe w jednostkach podporządkowanych (lokaty krótkoterminowe) - wg zbywalności	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
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	29 000	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-

Udziały, akcje i inne instrumenty finansowe w jednostkach podporządkowanych (lokaty krótkoterminowe) - wg zbywalności	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
- wartość według cen nabycia	-	-
C. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	245 554	173 406
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):	245 554	173 406
c1) pożyczki udzielone (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c2) lokaty terminowe (wartość bilansowa):	245 554	173 406
- wartość godziwa	245 554	173 406
- wartość rynkowa	245 554	173 406
- wartość według cen nabycia	245 450	173 380
c3) instrumenty pochodne (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
Wartość według cen nabycia, razem	274 450	173 380
Wartość na początek okresu, razem	173 406	143 831
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	72 148	29 575
Wartość bilansowa, razem	245 554	173 406

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 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.

30 czerwca 2022 roku PZU zawarł umowę z PZU Zdrowie SA dotyczącą objęcia:

- 727 273 nowych akcji zwykłych imiennych serii E, o wartości nominalnej 10,00 zł każda, za cenę 110 zł za jedną akcję, za kwotę 80 000 tys. zł;
- 2 696 091 nowych akcji zwykłych imiennych serii F, o wartości nominalnej 10,00 zł każda, za cenę 110 zł za jedną akcję, za kwotę 296 570 tys. zł.

Kwota 80 000 tys. zł została opłacona, natomiast kwota 296 570 tys. zł została pokryta w wyniku potrącenia umownego z wierzytelności przysługującej PZU od PZU Zdrowie SA z tytułu umów pożyczek z 23 marca 2015 roku oraz 1 lipca 2019 roku. Akcje zostały zarejestrowane w KRS 9 sierpnia 2022 roku.

Po konwersji pożyczki na akcje PZU posiada 80% akcji PZU Zdrowie SA.

Wartość bilansowa pożyczek z naliczonymi odsetkami na 31 grudnia 2023 roku wynosiła 130 166 tys. zł (na 31 grudnia 2022 roku: 122 913 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 2023 roku wyniosła 80 040 tys. zł (na 31 grudnia 2022 roku: 80 025 tys. zł).

Pożyczka dla Link4

16 września 2019 roku pomiędzy PZU a Link 4 Towarzystwo Ubezpieczeń SA („Link4”) zawarto umowę pożyczki w wysokości 20 000 tys. zł, której termin spłaty ustalono na 19 września 2029 roku, a oprocentowanie na warunkach rynkowych (WIBOR 6M powiększony o marżę). 31 marca 2022 roku Link4 zaciągnął kolejną transzę pożyczki w wysokości 40 000 tys. zł, której termin spłaty ustalono na 31 marca 2032 roku, a oprocentowanie na warunkach rynkowych (WIBOR 6M powiększony o marżę). Wartość łączna pożyczek na 31 grudnia 2023 roku wyniosła 69 867 tys. zł (na 31 grudnia 2022 roku: 65 090 tys. zł).

Pożyczka dla Armatura Kraków S.A.

19 listopada 2021 roku pomiędzy PZU a Armatura Kraków S.A. zawarto umowę pożyczki w wysokości 2 800 tys. zł, której termin spłaty ustalono na 29 grudnia 2028 roku, a oprocentowanie na warunkach rynkowych (WIBOR 1M powiększony o marżę). 16 lutego 2022 roku Armatura Karków S.A. zaciągnęła kolejną transzę pożyczki w wysokości 2 140 tys. zł, której termin spłaty ustalono na 29 grudnia 2028 roku, a oprocentowanie na warunkach rynkowych (WIBOR 1M powiększony o marżę). Wartość łączna pożyczek na 31 grudnia 2023 roku wyniosła 4 118 tys. zł (na 31 grudnia 2022 roku: 4 941 tys. zł).

Udziały/akcje w jednostkach podporządkowanych (lokaty długoterminowe) wg stanu na 31 grudnia 2023 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/współ-kontroli /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. Bank Pekao SA („Bank Pekao”)	Warszawa	Prowadzenie działalności w zakresie czynności bankowych	zależna	wycena metodą praw własności	07.06.2017	6 001 761	855 917	6 857 678	20,00%	20,00%	n.d.
2. Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA („PZU Życie”)	Warszawa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń na życie	zależna	wycena metodą praw własności	18.12.1991	295 088	4 571 868	4 866 956	100,00%	100,00%	n.d.
3. Alior Bank SA („Alior Bank”)	Warszawa	Prowadzenie działalności w zakresie czynności bankowych	zależna	wycena metodą praw własności	18.12.2015	2 750 545	138 493	2 889 038	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	138 756	945 922	100,00%	100,00%	n.d.
5. Link4 Towarzystwo Ubezpieczeń SA („Link4”)	Warszawa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych	zależna	wycena metodą praw własności	15.09.2014	518 482	(245 461)	273 021	100,00%	100,00%	n.d.
6. Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Polski Zakład Ubezpieczeń Wzajemnych („TUW PZUW”)	Warszawa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych	zależna	wycena metodą praw własności	20.11.2015	325 850	128 027	453 877	100,00%	100,00%	n.d.
7. Apdrošināšanas Akciju Sabiedrība Balta („AAS Balta”)	Ryga-Łotwa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych	zależna	wycena metodą praw własności	30.06.2014	200 818	197 583	398 401	100,00%	100,00%	n.d.
8. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA („TFI PZU”)	Warszawa	Tworzenie, reprezentowanie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	zależna	wycena metodą praw własności	27.09.2011	59 684	203 468	263 152	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	wycena metodą praw własności	15.09.2004	142 255	912	143 167	100,00%	100,00%	n.d.
10. Tower-Inwestycje Sp. z o.o. („Tower Inwestycje”)	Warszawa	Pozostała finansowa działalność usługowa z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych	pośrednio zależna	wycena metodą praw własności	17.08.1999	112 900	(6 554)	106 346	27,47%	27,47%	n.d.
11. PZU Pomoc SA	Warszawa	Usługowa działalność assistance	zależna	wycena metodą praw własności	18.03.2009	18 566	29 080	47 646	100,00%	100,00%	n.d.
12. PrJSC IC PZU Ukraine („PZU Ukraina”)	Kijów-Ukraina	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych	zależna	wycena metodą praw własności	01.07.2005	152 957	(152 957)	-	90,99%	90,99%	n.d.
13. PZU Centrum Operacji SA („PZU CO”)	Warszawa	Działalność pomocnicza związana z ubezpieczeniami i funduszami emerytalnymi	zależna	wycena metodą praw własności	27.09.2011	40 645	45 601	86 246	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	(4 973)	35 262	99,34%	99,34%	n.d.
15. Pekao Financial Services Sp. z o.o. („PFS”)	Warszawa	Agent transferowy	pośrednio zależna	wycena metodą praw własności	04.06.2018	2 267	10 212	12 479	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/współ-kontroli /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
16. PrJSC IC PZU Ukraine Life Insurance („PZU Ukraina Życie”)	Kijów-Ukraina	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń na życie	zależna	wycena metodą praw własności	01.07.2005	33 512	(13 792)	19 720	53,47%	53,47%	n.d.
17. PZU Zdrowie SA („PZU Zdrowie”)	Warszawa	Świadczenie usług medycznych	zależna	wycena metodą praw własności	02.09.2011	417 234	(285 433)	131 801	80,00%	80,00%	n.d.
18. PZU Finance AB	Sztokholm-Szwecja	Usługi finansowe	zależna	wycena metodą praw własności	02.06.2014	75 632	(73 924)	1 708	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	1 970	6 020	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	1 571	3 271	100,00%	100,00%	n.d.
21. Omicron BIS SA	Warszawa	Spółka nie prowadzi działalności	zależna	wycena metodą praw własności	21.08.2014	150	(104)	46	100,00%	100,00%	n.d.
22. PZU Cash SA	Warszawa	Pozostałe pośrednictwo pieniężne	zależna	wycena metodą praw własności	15.09.2017	17 364	(17 364)	-	100,00%	100,00%	n.d.
23. Sigma BIS SA	Warszawa	Działalność reklamowa	stowarzyszona	wycena metodą praw własności	19.08.2015	4 177	3 794	7 971	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	106	(23)	83	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	102	(91)	11	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	29 000	(29 000)	-	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	18 000	9 572	27 572	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	(58)	92	100,00%	100,00%	n.d.
Razem						12 070 397	5 507 090	17 577 487			

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:			- zobowiąza- nia długoter- minowe	- zobowiąza- nia krótkoter- minowe	- długo- terminowe	- krótkoter- minowe				
					- pozostałe kapitały własne	- zysk (strata) z lat ubiegłych	- zysk (strata) netto								
1.	Bank Pekao ^{1) 2)}	262 470	-	9 467 785	12 404 810	1 615 000	6 580 000	34 830 203	238 650 792	116 842 000	44 411 000	305 723 000	21 675 000	-	284 518
2.	PZU Życie ²⁾	295 000	-	3 076 963	(190 862)	-	1 702 726	-	601 830	8 668	154 546	29 561 813	9 184 774	-	897 579
3.	Alior Bank ^{1) 2)}	1 305 540	-	6 027 552	(127 395)	13 768	2 030 125	3 091 207	77 481 332	45 285 337	20 295 180	90 134 134	8 616 258	-	-
4.	Lietuvos Draudimas AB ^{1) 2)}	48 537	-	10 208	(5 158)	696 194	149 773	7 809	113 091	-	18 836	2 174 422	-	-	35 923
5.	Link4 ²⁾	111 356	-	278 626	(13 564)	(152 472)	(34 155)	69 886	250 042	71 943	261 756	1 146 018	1 251 653	-	-
6.	TUW PZUW ²⁾	324 900	-	7 657	79 668	-	37 563	69	261 188	106 348	681 042	1 770 902	1 165 410	-	-
7.	AAS Balta ^{1) 2)}	34 182	-	5 488	12 719	241 276	82 575	6 692	34 027	117	15 061	908 010	-	-	22 688
8.	TFI PZU	15 013	-	164 730	0	(1 565)	86 127	271	76 599	-	96 622	341 665	262 627	-	24 009
9.	Ogrodowa Inwestycje	142 255	-	-	(0)	(891)	1 804	257	4 641	-	1 847	146 637	15 112	-	787
10.	Tower Inwestycje	411 000	-	805	1 015	(18 745)	(6 718)	-	7 033	11	7 207	396 081	-	-	-
11.	PZU Pomoc SA	4 886	-	43 271	-	326	(837)	-	19 411	-	30 295	65 869	87 433	-	-
12.	PZU Ukraina ^{1) 2)}	10 739	-	4 847	140 054	(146 416)	(16 085)	-	7 526	-	3 944	144 152	-	-	-
13.	PZU CO	500	-	65 826	(90)	1 533	18 487	11 027	58 796	-	44 872	153 541	-	-	6 000
14.	UAB PZU Lietuva Gyvybes Draudimas ^{1) 2)}	29 309	-	1 310	19 753	39 614	5 724	19 623	5 887	187	400	421 117	-	-	-
15.	PFS	6 767	-	143	23 422	-	6 917	3 986	14 367	-	8 861	56 925	76 221	-	1 793
16.	PZU Ukraina Życie ^{1) 2)}	8 961	-	6 678	12 120	4 299	18 768	-	7 189	-	4 695	218 110	-	-	-
17.	PZU Zdrowie	56 105	-	472 216	2 418	(205 857)	(80 650)	183 859	269 998	2 187	111 020	680 626	-	-	-
18.	PZU Finance AB ¹⁾	219	-	89 148	1 456	(73 858)	(313)	62 350	226	77 206	315	79 229	-	-	-
19.	PZU Finance Sp. z o.o.	50	-	1 320	4 000	167	483	156	1 835	-	994	7 864	-	-	-
20.	PZU LAB SA	260	-	1 892	-	(435)	1 460	-	1 038	-	303	4 184	-	-	-
21.	Omicron BIS SA	150	-	-	-	(91)	(12)	-	9	-	3	54	-	-	-
22.	PZU Cash SA	17 350	-	-	-	(13 282)	(5 906)	10 447	1 206	-	1 174	9 560	-	-	-
23.	Sigma BIS SA	12 284	-	-	-	(434)	11 596	3 895	149 346	-	161 750	176 687	528 429	-	-
24.	Tulare Investments Sp. z o.o.	5	-	-	95	(56)	(11)	-	11	-	3	44	-	-	-
25.	Ipsilon Sp. z o.o.	50	-	-	50	(78)	(10)	-	9	-	3	20	-	-	-
26.	PZU Corporate Member Limited ¹⁾	-	-	-	124	(5 086)	5 915	-	-	750	-	953	-	-	-
27.	RUCH SA	109 290	-	253 599	5 867	(474 812)	(59 316)	327	312 968	-	53 270	147 922	763 728	-	-
28.	Armatura Kraków SA ¹⁾	114 000	-	29 163	(463)	(115 696)	568	19 267	64 067	-	26 957	112 665	-	-	-
29.	PZU Projekt 01 SA	150	-	-	-	(41)	(17)	-	10	-	4	102	-	-	-

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

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 zaprezentowano przychody z tytułu odsetek oraz przychody z prowizji i opłat.

Udziały/akcje w jednostkach podporządkowanych (lokaty długoterminowe) wg stanu na 31 grudnia 2022 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/współ-kontroli /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. Bank Pekao SA („Bank Pekao”)	Warszawa	Prowadzenie działalności w zakresie czynności bankowych	zależna	wycena metodą praw własności	07.06.2017	6 001 761	(589 443)	5 412 318	20,00%	20,00%	n.d.
2. Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA („PZU Życie”)	Warszawa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń na życie	zależna	wycena metodą praw własności	18.12.1991	295 088	3 688 671	3 983 759	100,00%	100,00%	n.d.
3. Alior Bank SA („Alior Bank”)	Warszawa	Prowadzenie działalności w zakresie czynności bankowych	zależna	wycena metodą praw własności	18.12.2015	2 750 545	(848 291)	1 902 254	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	81 224	888 390	100,00%	100,00%	n.d.
5. Link4 Towarzystwo Ubezpieczeń SA („Link4”)	Warszawa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych	zależna	wycena metodą praw własności	15.09.2014	518 482	(218 188)	300 294	100,00%	100,00%	n.d.
6. Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Polski Zakład Ubezpieczeń Wzajemnych („TUW PZUW”)	Warszawa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych	zależna	wycena metodą praw własności	20.11.2015	325 850	48 925	374 775	100,00%	100,00%	n.d.
7. Apdrošināšanas Akciju Sabiedrība Balta („AAS Balta”)	Ryga-Łotwa	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych	zależna	wycena metodą praw własności	30.06.2014	200 818	135 064	335 882	100,00%	100,00%	n.d.
8. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA („TFI PZU”)	Warszawa	Tworzenie, reprezentowanie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	zależna	wycena metodą praw własności	27.09.2011	59 684	142 164	201 848	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	wycena metodą praw własności	15.09.2004	142 255	(104)	142 151	100,00%	100,00%	n.d.
10. Tower-Inwestycje Sp. z o.o. („Tower Inwestycje”)	Warszawa	Pozostała finansowa działalność usługowa z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych	pośrednio zależna	wycena metodą praw własności	17.08.1999	112 900	(9 225)	103 675	27,47%	27,47%	n.d.
11. PZU Pomoc SA	Warszawa	Usługowa działalność assistance	zależna	wycena metodą praw własności	18.03.2009	18 566	29 917	48 483	100,00%	100,00%	n.d.
12. PrJSC IC PZU Ukraine („PZU Ukraina”)	Kijów-Ukraina	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych	zależna	wycena metodą praw własności	01.07.2005	150 067	(150 067)	-	90,99%	90,99%	n.d.
13. PZU Centrum Operacji SA („PZU CO”)	Warszawa	Działalność pomocnicza związana z ubezpieczeniami i funduszami emerytalnymi	zależna	wycena metodą praw własności	27.09.2011	40 645	33 264	73 909	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	(2 982)	37 253	99,34%	99,34%	n.d.
15. Pekao Financial Services Sp. z o.o. („PFS”)	Warszawa	Agent transferowy	pośrednio zależna	wycena metodą praw własności	04.06.2018	2 267	9 869	12 136	33,50%	33,50%	n.d.
16. PrJSC IC PZU Ukraine Life Insurance („PZU Ukraina Życie”)	Kijów-Ukraina	Prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń na życie	zależna	wycena metodą praw własności	01.07.2005	32 584	(19 337)	13 247	53,47%	53,47%	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/współ-kontroli /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
17. PZU Zdrowie SA („PZU Zdrowie”)	Warszawa	Świadczenie usług medycznych	zależna	wycena metodą praw własności	02.09.2011	417 234	(149 884)	267 350	80,00%	80,00%	n.d.
18. PZU Finance AB	Sztokholm-Szwecja	Usługi finansowe	zależna	wycena metodą praw własności	02.06.2014	75 632	(73 390)	2 242	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	1 487	5 537	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	17	1 717	100,00%	100,00%	n.d.
21. Omicron BIS SA	Warszawa	Spółka nie prowadzi działalności	zależna	wycena metodą praw własności	21.08.2014	150	(91)	59	100,00%	100,00%	n.d.
22. PZU Cash SA	Warszawa	Pozostałe pośrednictwo pieniężne	zależna	wycena metodą praw własności	15.09.2017	8 815	(8 815)	-	100,00%	100,00%	n.d.
23. Sigma BIS SA	Warszawa	Działalność reklamowa	stowarzyszona	wycena metodą praw własności	19.08.2015	4 177	(142)	4 035	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	106	(12)	94	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	102	(80)	22	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	29 000	(29 000)	-	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	-	7 212	7 212	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	(42)	108	100,00%	100,00%	n.d.
Razem						12 040 030	2 078 721	14 118 751			

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:			- zobowiązańia długoterminowe	- zobowiązania krótkoterminowe	- długo-terminowe	- krótkoterminowe				
					- pozostałe kapitały własne	- zysk (strata) z lat ubiegłych	- zysk (strata) netto								
1.	Bank Pekao ^{1) 2)}	262 470	-	9 457 990	9 520 232	1 802 700	1 719 491	33 594 481	223 399 611	114 233 276	49 166 327	281 139 032	14 554 378	-	225 724
2.	PZU Życie ²⁾	295 000	-	3 076 915	(288 848)	-	900 691	-	554 226	10 763	150 246	27 221 659	8 648 044	-	547 449
3.	Alior Bank ^{1) 2)}	1 305 540	-	5 407 101	(1 177 358)	(48 529)	683 111	4 510 443	71 926 829	43 608 329	16 375 210	82 877 172	6 599 180	-	-
4.	Lietuvos Draudimas AB ^{1) 2)}	48 537	-	10 208	(23 593)	663 218	114 549	8 934	209 957	764	342 208	2 464 617	1 583 323	-	62 679
5.	Link4 ²⁾	111 356	-	278 626	(40 618)	(140 386)	(12 086)	80 469	373 128	1 247	118 800	1 144 871	1 236 900	-	-
6.	TUW PZUW ²⁾	324 900	-	5 771	16 559	-	23 571	92 285	736 524	111 681	690 139	1 484 945	1 045 786	-	-
7.	AAS Balta ^{1) 2)}	34 182	-	5 488	(8 715)	240 338	46 184	32 032	84 742	211	130 239	1 036 243	678 130	-	-
8.	TFI PZU	15 013	-	164 730	0	(3 998)	26 442	254	50 653	-	32 641	253 422	173 770	-	39 251
9.	Ogrodowa Inwestycje	142 255	-	-	(0)	(174)	70	270	3 155	-	906	146 445	14 883	-	474
10.	Tower Inwestycje	411 000	-	805	(15 786)	(3 075)	(15 670)	-	2 852	11	24 262	377 245	-	-	-
11.	PZU Pomoc SA	4 886	-	48 983	-	(71)	(5 315)	-	14 184	-	20 118	62 162	66 977	-	-
12.	PZU Ukraina ^{1) 2)}	7 430	-	4 109	143 032	(130 702)	(23 868)	-	38 809	547	34 813	186 237	176 344	-	-
13.	PZU CO	500	-	57 127	(90)	1 106	15 126	6 389	57 140	788	32 276	134 785	426 138	-	6 007
14.	UAB PZU Lietuva Gyvybes Draudimas ^{1) 2)}	29 309	-	1 207	4 274	615	2 096	10 463	4 929	61	586	404 856	97 976	-	-
15.	PFS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 560
16.	PZU Ukraina Życie ^{1) 2)}	7 153	-	6 193	13 277	16 245	(19 222)	1 883	5 466	-	5 449	201 840	54 534	-	-
17.	PZU Zdrowie	56 105	-	487 810	(23)	(129 897)	(78 622)	281 959	121 901	2 004	82 145	729 504	641 091	-	-
18.	PZU Finance AB ¹⁾	219	-	89 148	2 777	(71 326)	(2 532)	67 253	319	83 616	-	85 863	-	-	-
19.	PZU Finance Sp. z o.o.	50	-	599	4 000	60	828	204	1 420	-	850	7 106	8 004	-	-
20.	PZU LAB SA	260	-	1 440	-	(618)	635	-	2 054	-	1 011	3 556	4 327	-	-
21.	Omicron BIS SA	150	-	-	-	(77)	(14)	-	11	-	4	68	-	-	-
22.	PZU Cash SA	8 800	-	-	-	(7 937)	(5 345)	7 626	964	-	1 236	4 024	446	-	-
23.	Sigma BIS SA	12 284	-	-	-	(3 924)	3 509	894	157 191	-	164 199	169 954	349 570	-	-
24.	Tulare Investments Sp. z o.o.	5	-	-	95	(41)	(15)	-	12	-	2	56	-	-	-
25.	Ipsilon Sp. z o.o.	50	-	-	50	(67)	(11)	-	10	-	3	30	-	-	-
26.	PZU Corporate Member Limited ¹⁾	-	-	-	81	(2 286)	(2 800)	24 058	-	-	-	17 981	142	-	-
27.	RUCH S.A.	109 290	-	391 768	4 457	(510 975)	(81 703)	2 729	263 021	-	57 567	178 587	799 503	-	-
28.	Armatura Kraków SA ¹⁾	96 000	-	29 163	(284)	(119 343)	3 470	63 409	59 623	-	30 130	133 366	197 414	-	-
29.	PZU Projekt 01 SA	150	-	-	-	(23)	(18)	-	10	-	5	119	-	-	-

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 zaprezentowano przychody z tytułu odsetek oraz przychody z prowizji i opłat.

Lokaty w jednostkach podporządkowanych (struktura walutowa)	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) w walucie polskiej	16 720 362	13 288 112
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 406 917	1 302 935
b1. tys. UAH	190 164	105 310
tys. PLN	19 720	13 248
b2. tys. EUR	317 292	268 987
tys. PLN	1 379 585	1 261 524
b3. tys. USD	1 341	-
tys. PLN	5 903	-
b4. tys. GBP	-	4 895
tys. PLN	1	25 921
b5. tys. SEK	4 358	5 322
tys. PLN	1 708	2 242
Lokaty w jednostkach podporządkowanych, razem	18 127 279	14 591 047

2.5 Inne lokaty finansowe

Inne lokaty finansowe	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	141 828	910 086
b) jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	10 104 331	9 152 914
c) dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	15 641 489	13 633 896
d) udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-
e) pożyczki zabezpieczone hipotecznie, w tym:	-	-
- zabezpieczone dodatkowo polisami	-	-
f) pozostałe pożyczki, w tym:	2 154 046	1 480 886
- dla ubezpieczonych, których głównym zabezpieczeniem jest polisa	-	-
- dla ubezpieczonych, niezabezpieczonych polisami	-	-
g) lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	13 439	34 864
h) pozostałe lokaty (wg rodzaju)	166 026	78 158
- instrumenty pochodne	166 026	78 158
Inne lokaty finansowe, razem	28 221 159	25 290 804

Zmiana stanu innych lokat finansowych (wg rodzaju)	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
a) stan na początek okresu	25 290 804	24 311 652
Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	10 063 000	8 510 203
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	13 633 896	14 966 318
Pozostałe lokaty	1 593 908	835 131
b) zwiększenia (z tytułu)	155 645 019	78 104 923
- nabycie	153 978 346	76 852 013
- korekty aktualizujące wartość	1 666 673	1 252 910
- inne	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	152 714 664	77 125 771
- zbycie lub wykup	152 218 867	76 165 405
- korekty aktualizujące wartość	495 797	960 366
- inne	-	-
d) stan na koniec okresu	28 221 159	25 290 804
Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	10 246 159	10 063 000
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	15 641 489	13 633 896
Pozostałe lokaty	2 333 511	1 593 908

Inne lokaty finansowe	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) długoterminowe	25 342 479	22 607 083
b) krótkoterminowe	2 878 680	2 683 721
Inne lokaty finansowe, razem	28 221 159	25 290 804

Inne lokaty finansowe (struktura walutowa)	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) w walucie polskiej	23 454 982	20 783 187
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	4 766 177	4 507 617
b1. tys. EUR	431 159	384 888
tys. PLN	1 874 679	1 805 087
b2. tys. USD	602 610	489 480
tys. PLN	2 371 269	2 154 591
b3. tys. GBP	104 052	103 469
tys. PLN	520 229	547 939
b4. pozostałe waluty tys. PLN	-	-
Inne lokaty finansowe, razem	28 221 159	25 290 804

Inne lokaty finansowe według kwalifikacji portfeli	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 240 951	78 158
b) pożyczki udzielone i należności własne	2 397 502	1 645 438
c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	7 718 368	7 854 477
d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	16 864 338	15 712 731
Inne lokaty finansowe, razem	28 221 159	25 290 804

Inne lokaty finansowe w instrumenty finansowe	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) emitowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest RP	8 025 099	6 862 164
- lokaty długoterminowe	7 344 850	5 384 480
- lokaty krótkoterminowe	680 249	1 477 684
b) gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest RP	4 968 729	4 282 495
c) emitowane przez NBP	-	-
d) gwarantowane przez NBP	-	-
e) emitowane przez samorząd terytorialny lub związek tych jednostek lub miasto stołeczne Warszawa	-	-
f) gwarantowane przez samorząd terytorialny lub związek tych jednostek lub miasto stołeczne Warszawa	-	-
g) pozostałe	15 227 331	14 146 145
Inne lokaty finansowe w instrumenty finansowe, razem	28 221 159	25 290 804

Papiery wartościowe (inne lokaty finansowe)	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	15 783 317	14 543 945
b) niedopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	8 644 551	7 832 304
Papiery wartościowe (inne lokaty finansowe), razem	24 427 868	22 376 249

Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu (wartość bilansowa)	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) udziały i akcje, w tym:	141 828	910 086
- lokaty długoterminowe	-	910 086 ¹⁾
b) dłużne papiery wartościowe, w tym:	-	-
- lokaty długoterminowe	-	-
c) inne (wg rodzaju)	-	-
Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu, razem	141 828	910 086

¹⁾ W lokatach długoterminowych wykazano głównie akcje Orlen S.A. w wysokości 909 708 tys. zł, nabyte w 2022 roku. W 2023 sprzedano akcje, których wartość godziwa na moment sprzedaży wynosiła 793 320 tys. zł

Zmiana stanu lokat w udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu (wg rodzaju)	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
a) stan na początek okresu	910 086	1 936
Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	910 086	1 936
b) zwiększenia (z tytułu)	127 349	916 036
- nabycie	-	757 013 ¹⁾
- korekta wartości	127 349	159 023
- inne	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	895 607	7 886
- zbycie	895 506	825
- korekta wartości	101	7 061
- inne	-	-
d) stan na koniec okresu	141 828	910 086
Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	141 828	910 086

¹⁾ W zwiększeniach z tytułu nabycia wykazano głównie akcje Orlen S.A. w wysokości 756 212 tys. zł, nabyte w 2022 roku. W 2023 sprzedano akcje, których wartość godziwa na moment sprzedaży wynosiła 793 320 tys. zł.

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 2023	31 grudnia 2022
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynku regulowanym (wartość bilansowa)	141 791	910 049
a) akcje (wartość bilansowa):	141 791	910 049
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	(768 258)	910 049
- wartość na początek okresu	910 049	-
- wartość według cen nabycia	122 135	762 944
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)	10 104 368	9 152 951
a) akcje (wartość bilansowa):	37	37
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	(1 899)
- wartość na początek okresu	37	1 936
- wartość według cen nabycia	12 537	12 537
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	10 104 331	9 152 914
jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych (wartość bilansowa)	10 104 331	9 152 914
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	951 417	644 647

Udziały, akcje oraz inne instrumenty finansowe o zmiennej kwocie dochodu (lokaty długoterminowe) - wg zbywalności	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
- wartość na początek okresu	9 152 914	8 508 267
- wartość według cen nabycia	5 859 497	5 702 670
pożyczki (wartość bilansowa)	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- 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	5 994 169	6 478 151
Wartość na początek okresu, razem	10 063 000	8 510 203
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	183 159	1 552 797
Wartość bilansowa, razem	10 246 159	10 063 000

W latach 2023 i 2022 PZU nie posiadał udziałów, akcji oraz innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu klasyfikowanych jako lokaty krótkoterminowe.

2.5.1. Pozostałe pożyczki

Pozostałe pożyczki	31 grudnia 2023		31 grudnia 2022	
	Wartość bilansowa	Typ zabezpieczenia	Wartość bilansowa	Typ zabezpieczenia
Transakcje buy-sell-back	1 538 170	Papiery dłużne	1 072 950	Papiery dłużne
Pożyczki zabezpieczone aktywami, inne niż hipoteczne	615 876	Głównie zastawy na akcjach, portfelach wierzytelności, a także na rachunkach bankowych, innych pożyczkach i inne	407 936	Głównie zastawy na akcjach, portfelach wierzytelności, a także na rachunkach bankowych, innych pożyczkach i inne
Pozostałe pożyczki, razem	2 154 046		1 480 886	

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

Wartość bilansowa dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez korporacje, jednostki samorządu terytorialnego	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
K. Działalność finansowa i ubezpieczeniowa w tym:	1 422 327	1 390 521
Banki zagraniczne	849 304	904 471
Spółki Indeksu WIG - Banki	230 018	129 689
C. Przetwórstwo przemysłowe w tym:	338 987	422 156
Wytwarzanie i przetwarzanie produktów rafinacji ropy naftowej (w tym WIG-Paliwa)	140 272	207 054
U. Organizacje i zespoły eksterytorialne	237 258	-
D. Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych w tym:	199 316	207 581
H. Transport i gospodarka magazynowa	137 213	141 350
J Informacja i komunikacja	111 991	121 660
N. Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	97 099	99 841
L. Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	89 223	84 600

Wartość bilansowa dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez korporacje, jednostki samorządu terytorialnego	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
B. Górnictwo i wydobywanie	19 440	21 529
Razem	2 652 854	2 489 238

2.5.3. Papiery emitowane przez rządy inne niż RP

Kraj	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Rumunia	129 370	87 007
Arabia Saudyjska	116 198	45 186
Kolumbia	113 771	72 349
Indonezja	98 295	116 200
Panama	86 126	63 750
Meksyk	63 761	58 143
Serbia	47 369	15 112
Chorwacja	46 632	22 196
Brazylia	44 308	63 015
Kazachstan	43 858	45 166
Dominikana	42 100	44 244
Węgry	41 321	55 060
RPA	38 901	42 157
Peru	38 503	42 233
Azerbejdżan	37 935	41 882
Filipiny	35 848	39 005
Katar	35 293	39 119
Urugway	34 915	41 983
Chile	28 985	22 182
Paragwaj	28 688	40 283
Oman	24 585	0
Wietnam	23 490	4 338
Maroko	23 052	24 483
Gwatemala	13 392	6 285
ZEA	10 801	11 860
Trynidad i Tobago	6 397	7 077
Uzbekistan	5 993	6 591
Honduras	1 340	2 992
Kuwejt	1 166	1 298
Razem	1 262 393	1 061 196

2.5.4. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych

Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych (wg zapadalności) – o pozostałym od dnia bilansowego okresie zapłaty	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) do 3 miesięcy	13 439	34 864
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
c) powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
d) powyżej 5 lat	-	-
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych, razem	13 439	34 864

Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych (struktura walutowa)	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) w walucie polskiej	12 928	17 135
b) w euro lub innej walucie w bankach krajowych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	511	17 729
b1. tys. EUR	62	1 677
tys. PLN	271	7 866
b2. tys. USD	61	2 241

tys. PLN	240	9 863
b3. pozostałe	-	-
c) w euro lub innej walucie w bankach zagranicznych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych, razem	13 439	34 864

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 2023 roku PZU posiadał następujące instrumenty pochodne oraz osiągnął w 2023 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 2023 w tys. waluty	Wartość nominalna na 31 grudnia 2023 przeliczona na złote w tys. zł.	Ilość na 31 grudnia 2023	Typ pozycji na 31 grudnia 2023 (krótka / długa)	Aktywa - wartość bilansowa w tys. zł.	Zobowiązania - wartość bilansowa w tys. zł.	Wynik zrealizowany w 2023 roku w tys. zł.	Wynik niezrealizowany w 2023 roku w tys. zł.
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	EUR	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(325)	-
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	1 462	-
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2024-01-11	Tak	Brak	Brak	-	-	1	nd.	278	-	-	278
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2024-03-20	Tak	Brak	Brak	-	-	1	nd.	382	-	-	382
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2024-01-22	Tak	Brak	Brak	-	-	1	nd.	454	-	-	454
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2024-01-16	Tak	Brak	Brak	-	-	1	nd.	1 754	-	-	1 754
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2029-05-14	Tak	Brak	Brak	5 000	21 740	1	nd.	-	130	-	1 706
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2027-02-02	Tak	Brak	Brak	20 000	85 782	1	nd.	-	1 345	-	6 838
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2029-05-02	Tak	Brak	Brak	3 000	14 967	1	nd.	924	-	-	910
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2026-02-04	Tak	Brak	Brak	23 000	98 735	1	nd.	-	161	-	8 134
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2024-11-04	Tak	Brak	Brak	20 000	86 056	1	nd.	-	898	-	6 832
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2026-04-05	Tak	Brak	Brak	24 000	92 460	1	nd.	-	4 160	-	11 203
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2028-06-05	Tak	Brak	Brak	21 000	90 231	1	nd.	-	1 729	-	7 180
Ryzyko kursowe	handl.	CIRS	PLN	2025-01-07	Tak	Brak	Brak	2 750	11 818	1	nd.	89	-	-	847
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2025-01-07	Tak	Brak	Brak	20 000	85 846	1	nd.	573	-	-	6 933
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2026-03-10	Tak	Brak	Brak	7 717	33 052	1	nd.	-	244	-	2 638
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2024-04-10	Tak	Brak	Brak	2 000	8 589	1	nd.	37	-	-	700
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2027-11-13	Tak	Brak	Brak	22 900	98 203	1	nd.	-	2 358	-	7 815
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2026-01-14	Tak	Brak	Brak	18 600	92 734	1	nd.	1 286	26	-	5 720
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2025-05-14	Tak	Brak	Brak	5 300	22 726	1	nd.	-	267	-	1 812
Ryzyko kursowe	handl.	CIRS	PLN	2029-05-14	Tak	Brak	Brak	5 000	22 198	1	nd.	-	854	-	1 389
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2029-05-14	Tak	Brak	Brak	5 000	21 486	1	nd.	-	44	-	1 741
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2026-03-15	Tak	Brak	Brak	12 500	47 943	1	nd.	-	2 564	-	5 835
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2026-06-15	Tak	Brak	Brak	5 000	19 241	1	nd.	-	740	-	2 334

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 2023 w tys. waluty	Wartość nominalna na 31 grudnia 2023 przeliczona na złote w tys. zł.	Ilość na 31 grudnia 2023	Typ pozycji na 31 grudnia 2023 (krótka / długa)	Aktywa - wartość bilansowa w tys. zł.	Zobowiązania - wartość bilansowa w tys. zł.	Wynik zrealizowany w 2023 roku w tys. zł.	Wynik niezrealizowany w 2023 roku w tys. zł.
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2025-08-15	Tak	Brak	Brak	8 000	34 324	1	nd.	-	528	-	2 735
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2025-12-15	Tak	Brak	Brak	15 500	66 539	1	nd.	-	1 501	-	5 299
Ryzyko kursowe	handl.	CIRS	PLN	2028-08-16	Tak	Brak	Brak	15 000	74 925	1	nd.	3 299	-	604	6 397
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2028-08-16	Tak	Brak	Brak	4 000	20 021	1	nd.	951	-	-	1 239
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2024-01-18	Tak	Brak	Brak	22 000	94 853	1	nd.	1 093	-	-	7 801
Ryzyko kursowe	handl.	CIRS	PLN	2026-01-19	Tak	Brak	Brak	1 000	4 290	1	nd.	-	27	-	257
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2026-01-19	Tak	Brak	Brak	21 000	90 262	1	nd.	-	394	-	7 238
Ryzyko kursowe	handl.	CIRS	PLN	2026-05-20	Tak	Brak	Brak	2 000	8 000	1	nd.	-	160	-	602
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2026-05-20	Tak	Brak	Brak	13 000	55 725	1	nd.	-	1 057	-	4 445
Ryzyko kursowe	handl.	CIRS	PLN	2026-04-21	Tak	Brak	Brak	1 000	4 880	1	nd.	2	-	-	264
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2026-04-21	Tak	Brak	Brak	17 500	87 467	1	nd.	2 155	-	-	5 272
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2025-04-23	Tak	Brak	Brak	5 000	19 265	1	nd.	-	749	-	2 334
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2025-02-27	Tak	Brak	Brak	7 500	32 307	1	nd.	133	-	-	2 632
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2026-01-29	Tak	Brak	Brak	17 500	87 494	1	nd.	1 561	-	-	5 417
Ryzyko kursowe	handl.	CIRS	PLN	2029-01-29	Tak	Brak	Brak	2 500	10 753	1	nd.	-	60	-	577
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2029-01-29	Tak	Brak	Brak	5 000	21 519	1	nd.	83	4	-	1 737
Ryzyko kursowe	handl.	CIRS	PLN	2028-07-31	Tak	Brak	Brak	13 000	65 245	1	nd.	4 120	-	294	6 700
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2028-07-31	Tak	Brak	Brak	1 000	4 997	1	nd.	281	-	-	317
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2025-04-01	Tak	Brak	Brak	25 000	95 450	1	nd.	-	4 798	-	11 670
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2026-02-02	Tak	Brak	Brak	5 000	24 465	1	nd.	50	-	-	1 544
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2025-04-04	Tak	Brak	Brak	8 000	38 230	1	nd.	-	1 384	-	2 368
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2025-05-08	Tak	Brak	Brak	8 000	30 433	1	nd.	-	1 642	-	3 734
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	2025-03-16	Tak	Brak	Brak	20 000	75 145	1	nd.	-	5 020	-	9 336
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	PLN	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	705	-

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 2023 w tys. waluty	Wartość nominalna na 31 grudnia 2023 przeliczona na złote w tys. zł.	Ilość na 31 grudnia 2023	Typ pozycji na 31 grudnia 2023 (krótka / długa)	Aktywa - wartość bilansowa w tys. zł.	Zobowiązania - wartość bilansowa w tys. zł.	Wynik zrealizowany w 2023 roku w tys. zł.	Wynik niezrealizowany w 2023 roku w tys. zł.
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	EUR	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	21 866	-
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	EUR	2024-01-16	Tak	Brak	Brak	45 000	195 660	1	nd.	15 182	-	(623)	15 182
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	EUR	2024-01-23	Tak	Brak	Brak	10 000	43 480	1	nd.	1 287	-	138	1 287
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	EUR	2024-01-24	Tak	Brak	Brak	44 000	191 312	1	nd.	17 121	-	(343)	17 121
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	EUR	2024-03-28	Tak	Brak	Brak	1 800	7 826	1	nd.	-	4	(1)	(4)
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	EUR	2024-01-05	Tak	Brak	Brak	5 000	21 740	1	nd.	983	-	(39)	983
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	EUR	2024-01-12	Tak	Brak	Brak	2 000	8 696	1	nd.	370	-	(19)	370
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	EUR	2024-11-29	Tak	Brak	Brak	22 810	99 178	1	nd.	832	-	(376)	832
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	USD	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	122 515	-
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	USD	2024-01-11	Tak	Brak	Brak	83 000	326 605	1	nd.	21 647	-	14 286	21 647
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	USD	2024-03-20	Tak	Brak	Brak	4 100	16 134	1	nd.	590	-	(50)	590
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	USD	2024-01-22	Tak	Brak	Brak	1 800	7 083	1	nd.	92	-	21	92
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	USD	2024-01-16	Tak	Brak	Brak	122 000	480 070	1	nd.	23 869	-	847	23 869
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	USD	2024-01-05	Tak	Brak	Brak	36 000	141 660	1	nd.	6 647	-	(96)	6 647
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	USD	2024-03-08	Tak	Brak	Brak	77 000	302 995	1	nd.	30 353	-	(942)	30 358
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	USD	2024-09-06	Tak	Brak	Brak	48 000	188 880	1	nd.	2 566	-	96	2 566
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	USD	2024-03-11	Tak	Brak	Brak	51 100	201 079	1	nd.	4 274	-	(72)	4 274
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	USD	2024-04-15	Tak	Brak	Brak	51 000	200 685	1	nd.	20 708	-	(2 016)	20 708
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	GBP	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	11	-
RAZEM									4 433 479			166 026	32 848	157 943	319 872

Na 31 grudnia 2022 roku PZU posiadał następujące instrumenty pochodne oraz osiągnął w 2022 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	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	11 344	-
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	EUR	2023-01-12	Tak	Brak	Brak	-	-	1	nd.	500	-	-	500
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(4 463)	-
Ryzyko kursowe	handl.	Forward	USD	2023-01-23	Tak	Brak	Brak	-	-	1	nd.	365	-	-	365
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2029-05-14	Tak	Brak	Brak	10 000	46 899	1	nd.	-	8 205	-	(923)
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2027-02-02	Tak	Brak	Brak	20 000	85 782	1	nd.	-	12 597	-	(1 810)
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	GBP	2029-05-02	Tak	Brak	Brak	3 000	14 967	1	nd.	-	2 069	-	567
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2026-02-04	Tak	Brak	Brak	23 000	98 735	1	nd.	-	12 450	-	(2 082)
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2024-11-04	Tak	Brak	Brak	20 000	86 056	1	nd.	-	11 470	-	(1 817)
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	USD	2026-04-05	Tak	Brak	Brak	24 000	92 460	1	nd.	-	22 712	-	(8 203)
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2028-06-05	Tak	Brak	Brak	21 000	90 231	1	nd.	-	15 582	-	(1 901)
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2025-01-07	Tak	Brak	Brak	22 750	97 664	1	nd.	-	11 192	-	(2 059)
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2026-03-10	Tak	Brak	Brak	7 717	33 052	1	nd.	-	4 450	-	(698)
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2024-04-10	Tak	Brak	Brak	2 000	8 589	1	nd.	-	942	-	(181)
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2027-11-13	Tak	Brak	Brak	22 900	98 203	1	nd.	-	16 702	-	(2 093)
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	GBP	2026-01-14	Tak	Brak	Brak	18 600	92 734	1	nd.	-	10 936	-	3 514
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2025-05-14	Tak	Brak	Brak	5 300	22 726	1	nd.	-	3 096	-	(480)
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2029-05-14	Tak	Brak	Brak	5 000	21 486	1	nd.	-	3 460	-	(453)
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	USD	2026-03-15	Tak	Brak	Brak	12 500	47 943	1	nd.	-	13 195	-	(4 273)
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	USD	2026-06-15	Tak	Brak	Brak	5 000	19 241	1	nd.	-	4 601	-	(1 709)
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2025-08-15	Tak	Brak	Brak	8 000	34 324	1	nd.	-	4 799	-	(724)

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 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	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2025-12-15	Tak	Brak	Brak	15 500	66 539	1	nd.	-	9 736	-	(1 403)
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	GBP	2028-08-16	Tak	Brak	Brak	19 000	94 946	1	nd.	-	13 549	-	3 589
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2024-01-18	Tak	Brak	Brak	22 000	94 853	1	nd.	-	9 477	-	(1 991)
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2026-01-19	Tak	Brak	Brak	22 000	94 552	1	nd.	-	12 705	-	(1 991)
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2026-05-20	Tak	Brak	Brak	15 000	64 325	1	nd.	-	9 774	-	(1 358)
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	GBP	2026-04-21	Tak	Brak	Brak	18 500	92 347	1	nd.	-	10 623	-	3 478
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	USD	2025-04-23	Tak	Brak	Brak	5 000	19 265	1	nd.	-	4 283	-	(1 709)
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2025-02-27	Tak	Brak	Brak	7 500	32 307	1	nd.	-	3 918	-	(679)
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	GBP	2026-01-29	Tak	Brak	Brak	17 500	87 494	1	nd.	-	10 169	-	3 306
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	EUR	2029-01-29	Tak	Brak	Brak	7 500	32 271	1	nd.	-	5 464	-	(679)
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	GBP	2028-05-30	Tak	Brak	Brak	0	0	1	nd.	-	-	(3 261)	-
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	GBP	2028-07-31	Tak	Brak	Brak	14 000	70 242	1	nd.	-	10 755	-	2 645
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	USD	2025-04-01	Tak	Brak	Brak	25 000	95 450	1	nd.	-	22 421	-	(8 545)
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	GBP	2026-02-02	Tak	Brak	Brak	5 000	24 465	1	nd.	-	3 425	-	945
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	GBP	2025-04-04	Tak	Brak	Brak	8 000	38 230	1	nd.	-	5 994	-	1 511
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	USD	2023-03-08	Tak	Brak	Brak	0	0	1	nd.	-	-	(3 076)	-
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	USD	2025-05-08	Tak	Brak	Brak	8 000	30 433	1	nd.	-	7 293	-	(2 734)
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	GBP	2023-11-15	Tak	Brak	Brak	3 000	14 548	1	nd.	-	1 675	-	567
Ryzyko kursowe	zabezp. przepł. pien.	CIRS	USD	2025-03-16	Tak	Brak	Brak	20 000	75 145	1	nd.	-	18 622	-	(6 836)
Ryzyko kursowe	handl.	CIRS	PLN	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(178)	-
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	EUR	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	25 267	-
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	EUR	2023-01-12	Tak	Brak	Brak	21 500	100 833	1	nd.	5 362	-	381	5 362
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	EUR	2023-01-23	Tak	Brak	Brak	20 000	93 798	1	nd.	4 335	-	54	4 335

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 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	handl.	FX Swap	EUR	2023-03-13	Tak	Brak	Brak	10 000	46 899	1	nd.	249	-	(29)	249
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	EUR	2023-01-17	Tak	Brak	Brak	3 000	14 070	1	nd.	809	-	(25)	809
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	EUR	2023-03-15	Tak	Brak	Brak	32 000	150 077	1	nd.	610	-	(45)	610
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	EUR	2023-03-20	Tak	Brak	Brak	4 000	18 760	1	nd.	72	-	(16)	72
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	EUR	2023-02-27	Tak	Brak	Brak	4 000	18 760	1	nd.	281	-	5	281
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	EUR	2023-01-30	Tak	Brak	Brak	13 500	63 314	1	nd.	2 453	-	(302)	2 453
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	EUR	2023-01-24	Tak	Brak	Brak	23 000	107 868	1	nd.	4 763	-	(336)	4 763
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	USD	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	(105 810)	-
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	USD	2023-01-12	Tak	Brak	Brak	2 000	8 804	1	nd.	1 165	-	64	1 165
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	USD	2023-03-13	Tak	Brak	Brak	50 000	220 090	1	nd.	4 637	-	(2 050)	4 637
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	USD	2023-03-06	Tak	Brak	Brak	42 000	184 876	1	nd.	2 077	-	(777)	2 077
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	USD	2023-03-09	Tak	Brak	Brak	101 100	445 022	1	nd.	32 511	-	(2 057)	32 512
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	USD	2023-06-12	Tak	Brak	Brak	20 000	88 036	1	nd.	215	-	348	215
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	USD	2023-04-14	Tak	Brak	Brak	46 000	202 483	1	nd.	3 144	-	(823)	3 144
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	USD	2023-03-10	Tak	Brak	Brak	27 000	118 849	1	nd.	-	78	400	(78)
Ryzyko kursowe	handl.	FX Swap	USD	2023-03-01	Tak	Brak	Brak	103 000	453 385	1	nd.	14 610	-	(707)	14 609
Ryzyko ceny akcji	handl.	Opcja	PLN	2022-06-23	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	-	4 383	-
RAZEM									4 354 428			78 158	318 419	(81 709)	40 871

2.5.6. Rachunkowość zabezpieczeń

W 2023 i 2022 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 funcie brytyjskim za pomocą walutowych swapów stopy procentowej (CIRS).

	Waluta	31 grudnia 2023 Termin zapadalności					31 grudnia 2022 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	95 656	95 656	804 019	65 220	1 060 551	-	-	1 002 077	204 011	1 206 088
Wartość nominalna	USD /PLN	0	0	391 533	0	391 533	-	-	437 979	0	437 979
Wartość nominalna	GBP /PLN	0	0	357 979	14 999	372 978	-	15 887	357 989	190 645	564 521

Wpływ relacji zabezpieczającej na bilans oraz wynik finansowy	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Instrumenty zabezpieczające		
Wartość nominalna	1 825 062	2 208 588
Wartość bilansowa - aktywa (wartość godziwa)	9 127	-
Wartość bilansowa - zobowiązania (wartość godziwa)	31 743	318 343
Kwoty odpisów zwiększających i zmniejszających kapitał z aktualizacji wyceny, w tym:	131 421	42 567
Zmiana wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego będąca podstawą oszacowania nieefektywności zabezpieczenia	295 725	13 182
Kwoty odpisane z kapitału z aktualizacji wyceny i zaliczone do przychodów lub kosztów finansowych	173 523	(29 385)
Kwota nieefektywności zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat	(1 528)	63
Pozycje zabezpieczane		
Kwota zmiany wartości godziwej hipotetycznego instrumentu pochodnego reprezentującego pozycję zabezpieczaną, będącą podstawą do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie	(297 253)	(13 119)
Saldo pozycji kapitału z tytułu rachunkowości zabezpieczeń dla relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń będzie kontynuowana po zakończeniu danego okresu sprawozdawczego	(4 609)	(126 812)

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 bazujące na formule standardowej, służącej do kalkulacji kapitałowego wymogu wypłacalności dla modułu ryzyka rynkowego oraz poszczególnych podmodułów;
- 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;
- wartości ostrzegawcze, bazujące na mierze VaR kalkulowanej za pomocą modelu kapitału ekonomicznego – 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%.

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.

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 2023 (mln zł)	31 grudnia 2023 (% lokat)	31 grudnia 2022 (mln zł)	31 grudnia 2022 (% lokat)
Instrumenty finansowe w portfolio instrumentów przeznaczonych do obrotu i portfolio instrumentów dostępnych do sprzedaży	10 768,3	23,0%	6 921,0	17,2%
Instrumenty finansowe w portfolio utrzymywanych do daty zapadalności	7 964,2	17,0%	7 984,1	19,9%
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane w portfolio pożyczek	-	-	-	-
Fundusze inwestycyjne dłużne i pieniężne	200,4	0,4%	216,0	0,5%

Analiza wrażliwości ryzyka stopy procentowej w wyniku zmiany krzywej dochodowej o +/- 100 p.b. wg waluty instrumentu (tys. PLN)

Ryzyko stopy procentowej	31 grudnia 2023				31 grudnia 2022			
	Zysk netto		Kapitały własne		Zysk netto		Kapitały własne	
	Wzrost	Spadek	Wzrost	Spadek	Wzrost	Spadek	Wzrost	Spadek
PLN	(39 572)	40 960	(130 357)	138 218	(45 525)	47 486	(100 286)	105 402
EUR	20 488	(21 358)	(15 570)	17 239	29 403	(30 852)	(6 852)	7 767
USD	7 401	(7 569)	(60 919)	69 832	11 540	(11 893)	(53 870)	62 551
GBP	10 643	(11 096)	(155)	164	15 332	(16 114)	970	(1 034)
Pozostałe	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem	(1 040)	938	(207 001)	225 452	10 750	(11 372)	(160 038)	174 685

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 2023 (mln zł)	31 grudnia 2023 (% lokat)	31 grudnia 2022 (mln zł)	31 grudnia 2022 (% lokat)
Instrumenty finansowe narażone na ryzyko cen akcji w tym:	17 795,0	38,2%	16 200,9	40,3%
- akcje nienotowane	8 420,8	18,1%	7 790,1	19,4%
- akcje notowane	9 294,5	19,9%	8 279,1	20,6%
- pozostałe lokaty	-	-	-	-
- fundusze akcyjne	79,7	0,2%	131,8	0,3%

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 2023 (mln zł)	31 grudnia 2023 (% lokat)	31 grudnia 2022 (mln zł)	31 grudnia 2022 (% lokat)
Wartość lokat narażonych na ryzyko nieruchomości w tym:	279,7	0,6%	282,9	0,7%
- nieruchomości	279,7	0,6%	282,9	0,7%

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 2023 roku i na 31 grudnia 2022 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 2023 roku (mln zł)	AAA	AA	A	BBB	BB	niższy niż BB lub brak ratingu	Razem
Dłużne papiery wartościowe	241	489	13 337	3 186	806	673	18 732
-utrzymywane do terminu wymagalności	237	-	7 626	101	-	-	7 964
-dostępne do sprzedaży	-	35	3 863	2 020	461	224	6 603
-wyceniane w wartości godziwej	3	454	1 849	1 065	345	449	4 165
-pożyczki	-	-	-	-	-	-	-
Depozyty bankowe i trans. warunk. na skarb. pap. wart.	-	-	10	2 484	10	-	2 505
Pożyczki hipoteczne	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe pożyczki	-	-	-	-	210	2 797	3 007
Instrumenty pochodne	-	-	331	123	-	116	570
Udział reasekuratorów w rezerwach szkodowych netto	-	-	-	-	-	-	-
Należności depozytowe od cedentów	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu reasekuracji	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa obciążone ryz. kredytowym razem	241	489	13 679	5 793	1 026	3 586	24 815

Aktywa obciążone ryzykiem kredytowym 31 grudnia 2022 roku (mln zł)	AAA	AA	A	BBB	BB	niższy niż BB lub brak ratingu	Razem
Dłużne papiery wartościowe	-	39	13 656	655	-	555	14 905
-utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	7 984	-	-	-	7 984
-dostępne do sprzedaży	-	39	5 125	486	-	-	5 650
-wyceniane w wartości godziwej	-	-	547	169	-	555	1 271
-pożyczki	-	-	-	-	-	-	-
Depozyty bankowe i trans. warunk. na skarb. pap. wart.	-	-	2 635	-	-	99	2 734
Pożyczki hipoteczne	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe pożyczki	-	-	-	113	-	2 701	2 814
Instrumenty pochodne	-	-	138	-	-	120	258
Udział reasekuratorów w rezerwach szkodowych netto	-	-	-	-	-	-	-
Należności depozytowe od cedentów	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu reasekuracji	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa obciążone ryz. kredytowym razem	-	39	16 429	768	-	3 475	20 711

Na 31 grudnia 2023 roku maksymalna potencjalna strata kredytowa dla PZU wynosiła 1 213,0 mln zł (na 31 grudnia 2022 roku: 1 029,6 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 2023 roku (%)	0,69	0,85	1,22	2,65	9,91	21,89
Współczynniki dla przeliczenia na 31 grudnia 2022 roku (%)	0,69	0,68	1,15	3,10	11,24	23,50

2.6.5. Ryzyko koncentracji

Ryzyko koncentracji	31 grudnia 2023 (mln zł)	31 grudnia 2023 (% lokat)	31 grudnia 2022 (mln zł)	31 grudnia 2022 (% lokat)
Skarbowe papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa RP wraz z transakcjami warunkowymi na tych papierach	13 955,0	29,8%	12 729,1	31,7%
Ryzyko grupy kapitałowej – lokaty w jednostkach podporządkowanych	16 498,9	35,3%	14 591,0	36,3%

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 2023 (mln zł)	31 grudnia 2022 (mln zł)
Wartość aktywów denominowanych w walutach obcych	8 172,7	6 407,0
Pozycja walutowa z instrumentów pochodnych	(8 997,2)	(7 845,1)
Wartość rezerw techniczno – ubezpieczeniowych denominowanych w walutach obcych na udziale własnym	(1 211,6)	(1 342,9)
Niedopasowanie walutowe	(2 036,1)	(2 781,0)

3. Należności

Struktura geograficzna należności	31 grudnia 2023				31 grudnia 2022			
	Krajowe	Zagraniczne - kraje UE	Zagraniczne - pozostałe kraje	Razem	Krajowe	Zagraniczne - kraje UE	Zagraniczne - pozostałe kraje	Razem
I. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	2 453 951	17 549	18 682	2 490 182	1 886 899	16 634	13 869	1 917 402
1. Należności od ubezpieczających	2 351 207	17 501	18 678	2 387 386	1 787 284	16 614	13 864	1 817 762
2. Należności od pośredników	96 487	10	4	96 501	96 494	11	4	96 509
3. Inne należności	6 257	38	-	6 295	3 121	9	1	3 131
II. Należności z tytułu reasekuracji	232 424	26 120	15 009	273 553	154 682	1 648	16 458	172 788
III. Inne należności	161 810	25 998	2 192	190 000	193 108	240 189	3 442	436 739
1. Należności od budżetu	13 937	-	-	13 937	31 846	-	-	31 846
2. Pozostałe należności	147 873	25 998	2 192	176 063	161 262	240 189	3 442	404 893
Razem należności	2 848 185	69 667	35 883	2 953 735	2 234 689	258 471	33 769	2 526 929

3.1 Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich

Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) należności od ubezpieczających, w tym:	2 387 386	1 817 762
- od jednostek podporządkowanych	2 061	1 954
- krajowe	2 061	1 954
- zagraniczne	-	-
- od pozostałych jednostek	2 385 325	1 815 808
- krajowe	2 349 146	1 785 330
- zagraniczne	36 179	30 478
b) należności od pośredników ubezpieczeniowych, w tym:	96 501	96 509
- od jednostek podporządkowanych	5	17
- krajowe	5	17
- zagraniczne	-	-
- od pozostałych jednostek	96 496	96 492
- krajowe	96 482	96 477
- zagraniczne	14	15
c) inne należności, w tym:	6 295	3 131
- od jednostek podporządkowanych	999	806
- krajowe	999	806
- zagraniczne	-	-
- od pozostałych jednostek	5 296	2 325
- krajowe	5 258	2 315
- zagraniczne	38	10
Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich (netto), razem	2 490 182	1 917 402
d) odpisy aktualizujące	635 214	607 559
Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich (brutto), razem	3 125 396	2 524 961

Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich - o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) do 3 miesięcy ¹⁾	1 413 138	1 144 668
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 048 575	743 293
c) powyżej 1 roku do 5 lat	28 373	29 441
d) powyżej 5 lat	96	-
Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich, razem	2 490 182	1 917 402

¹⁾ Wartość przeterminowanych należności netto z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich została zaprezentowana w punkcie 3.4.2

Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich netto	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) od jednostek zależnych	2 066	1 971
b) od jednostek współzależnych	-	-
c) od jednostek stowarzyszonych	999	805
d) od znaczącego inwestora	-	-
e) od wspólnika jednostki współzależnej	-	-
f) od jednostki dominującej	-	-
g) pozostałe	2 487 117	1 914 626
Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich, razem	2 490 182	1 917 402

Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich (struktura walutowa)	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) w walucie polskiej	1 639 192	1 435 082
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	850 990	482 320
b1. tys. EUR	69 342	8 934
tys. PLN	301 498	41 899
b2. tys. USD	138 708	100 055
tys. PLN	545 815	440 420
b3. pozostałe	3 677	-
Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich, razem	2 490 182	1 917 402

Saldo rozrachunków z tytułu koasekuracji	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Saldo rozrachunków z tytułu koasekuracji	850 495	547 776

3.2 Należności z tytułu reasekuracji

Należności z tytułu reasekuracji	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) należności bieżące w reasekuracji czynnej, w tym:	220 525	141 088
- od cedentów z rynku krajowego	211 279	126 954
- od cedentów zagranicznych	9 246	14 134
b) należności bieżące w reasekuracji biernej, w tym:	15 789	8 145
- od reasekuratorów krajowych	4 668	4 219
- od reasekuratorów zagranicznych	11 121	3 926
c) należności bieżące od retrocesjonariuszy, w tym:	37 239	23 555
- krajowych	16 477	23 509
- zagranicznych	20 762	46
d) należności z tytułu prowizji reasekuracyjnej rozliczanej w czasie	-	-
e) należności z tytułu udziału reasekuratorów w szkodach wypłaconych	-	-
Należności z tytułu reasekuracji (netto), razem	273 553	172 788
f) odpisy aktualizujące	-	186
Należności z tytułu reasekuracji (brutto), razem	273 553	172 974

Należności z tytułu reasekuracji	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) od jednostek zależnych	219 216	139 417
b) od jednostek współzależnych	-	-
c) od jednostek stowarzyszonych	-	-
d) od znaczącego inwestora	-	-
e) od współlnika jednostki współzależnej	-	-
f) od jednostki dominującej	-	-
g) pozostałe	54 337	33 371
Należności z tytułu reasekuracji, razem	273 553	172 788

Należności z tytułu reasekuracji	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) należności bieżące w reasekuracji czynnej, w tym:	220 525	141 089
- od cedentów będących jednostkami zależnymi	219 216	139 416
- 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:	15 790	8 144
- 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:	37 238	23 555
- 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	273 553	172 788

Należności z tytułu reasekuracji (netto) - o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) do 3 miesięcy	188 079 ¹⁾	96 535
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	84 901	67 029
c) powyżej 1 roku do 5 lat	573	9 224
d) powyżej 5 lat	-	-
Należności z tytułu reasekuracji (netto), razem	273 553	172 788

¹⁾ Wartość przeterminowanych należności netto z tytułu reasekuracji została zaprezentowana w punkcie 3.4.2

Należności z tytułu reasekuracji (struktura walutowa)	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) w walucie polskiej	233 464	159 414
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	40 089	13 374
b1. tys. EUR	5 413	596
tys. PLN	25 385	2 795
b2. tys. USD	1 960	44
tys. PLN	7 712	193
b3. tys. UAH	66 943	82 194
tys. PLN	6 942	10 340
b4. pozostałe waluty	50	-
Należności z tytułu reasekuracji, razem	273 553	172 788

3.3 Inne należności

Inne należności	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) należności od budżetu	13 937	31 846
b) rozrachunki z tytułu gwarancji i akredytyw	-	-
c) pozostałe należności, w tym:	176 063	404 893
rozliczenia z tytułu ZFŚS	62 052	58 412
rozliczenia przewencyjne	34 510	18 437
należności z tytułu nierozliczonych transakcji lokacyjnych i depozytów zabezpieczających	23 662	263 857
należności z tytułu wykonywania czynności komisarza awaryjnego	16 392	26 752
zatrzymane kaucje gwarancyjne	16 082	11 495
należności z tytułu likwidacji bezpośredniej w imieniu innych zakładów ubezpieczeń	6 538	15 679
przedpłaty dla dostawców	3 055	518
należności z tytułu rozliczeń w ramach Podatkowej Grupy Kapitałowej	1 397	2 776
zajęcia komornicze	1 097	1 320
należności z tytułu niedoborów i szkód	714	1 074
Inne należności (netto), razem	190 000	436 739
d) odpisy aktualizujące	19 862	32 462
Inne należności (brutto), razem	209 862	469 201

Inne należności	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) od jednostek zależnych	14 960	30 564
b) od jednostek współzależnych	-	-
c) od jednostek stowarzyszonych	-	-
d) od znaczącego inwestora	-	-
e) od wspólnika jednostki współzależnej	-	-
f) od jednostki dominującej	-	-
g) pozostałe	175 040	406 175
Inne należności, razem	190 000	436 739

Inne należności - o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) do 3 miesięcy	107 669	102 247
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	5 805	265 364
c) powyżej 1 roku do 5 lat	17 177	15 909
d) powyżej 5 lat	59 349	53 219
Inne należności, razem	190 000	436 739

Inne należności (struktura walutowa)	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) w walucie polskiej	185 595	205 793
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	4 405	230 946
b1. tys. EUR	833	49 030
tys. PLN	3 624	229 948
b2. tys. USD	15	227
tys. PLN	59	998
b3. tys. GBP	141	-
tys. PLN	703	-
b4. tys. CHF	4	-
tys. PLN	19	-
b5. pozostałe waluty	-	-
Inne należności, razem	190 000	436 739

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	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
a) stan na początek okresu (wg rodzaju należności)	640 207	616 650
odpisy na należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	607 559	588 287
odpisy na należności z tytułu reasekuracji	186	188
odpisy na inne należności	32 462	28 175
b) zwiększenia (z tytułu)	55 052	46 814
odpisy na należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	40 804	35 115
odpisy na należności z tytułu reasekuracji	244	34
odpisy na inne należności	14 004	11 665
c) zmniejszenia (z tytułu)	40 183	23 257
- wykorzystanie odpisów	8 984	3 805
odpisy na należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	-	-
odpisy na należności z tytułu reasekuracji	-	-
odpisy na inne należności	8 984	3 805
- rozwiązanie odpisów z tytułu spłaty i innych tytułów	31 199	19 452
odpisy na należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	13 149	15 843
odpisy na należności z tytułu reasekuracji	430	36
odpisy na inne należności	17 620	3 573
d) stan na koniec okresu (wg rodzaju należności)	655 076	640 207
odpisy na należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	635 214	607 559
odpisy na należności z tytułu reasekuracji	-	186
odpisy na inne należności	19 862	32 462

3.4.2. Informacje o należnościach przeterminowanych (wg tytułów)

Należności przeterminowane (wg tytułów)	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) do 3 miesięcy	233 506	206 614
- należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	220 341	195 409
- należności z tytułu reasekuracji	7 564	7 036
- inne należności	5 601	4 169
b) powyżej 3 miesięcy	103 004	80 626
- należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	84 590	61 929
- należności z tytułu reasekuracji	12 445	15 052
- inne należności	5 969	3 645
Należności przeterminowane razem (wg tytułów), w tym:	336 510	287 240
a) do 3 miesięcy	233 506	206 614
b) powyżej 3 miesięcy	103 004	80 626

Na 31 grudnia 2023 roku wartość należności przeterminowanych powyżej 1 roku wynosiła: 16 529 tys. zł (31 grudnia 2022: 5 062 tys. zł).

4. Inne składniki aktywów

4.1 Rzeczowe składniki aktywów

Rzeczowe składniki aktywów	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) urządzenia techniczne i maszyny	46 127	39 879
b) środki transportu	59 806	64 420
c) inne środki trwałe	9 195	9 957
d) środki trwałe w budowie	18 150	19 600
e) zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
f) zapasy	-	-
g) odzyski po szkodach	26	-
Rzeczowe składniki aktywów, razem	133 304	133 856

Rzeczowe składniki aktywów – struktura własnościowa	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) własne	133 304	133 856
b) obce	-	-
Rzeczowe składniki aktywów, razem	133 304	133 856

Środki trwałe (bilansowe) - struktura własnościowa	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) własne	133 304	133 856
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu	-	-
Środki trwałe bilansowe, razem	133 304	133 856

Środki trwałe (wykazywane pozabilansowo)	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	156 361	233 081
Dzierżawa	156 361	233 081
Środki trwałe wykazywane pozabilansowo, razem	156 361	233 081

W 2023 roku i w 2022 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 2023 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	170 487	103 133	72 802	19 600	-	-	-	366 022
b) zwiększenia (z tytułu)	23 336	7 281	2 759	428	-	-	1 526	35 330
- inwestycje	-	-	-	-	-	-	-	-
- z zakupów bezpośrednich	1 837	-	(15)	25 078	-	-	-	26 900
- przeniesienia	21 430	7 239	2 735	(31 404)	-	-	-	-
- pozostałe (w tym oszacowania)	69	42	39	6 754	-	-	1 526	8 430
c) zmniejszenia (z tytułu)	24 536	1 256	937	1 878	-	-	1 501	30 108
- likwidacja	23 935	-	496	-	-	-	-	24 431
- sprzedaż	592	1 256	437	-	-	-	1 501	3 786
- pozostałe	9	-	4	1 878	-	-	-	1 891
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	169 287	109 158	74 624	18 150	-	-	26	371 245
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	130 608	38 713	62 845	-	-	-	-	232 166
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	(7 448)	10 639	2 584	-	-	-	-	5 775
- odpisy amortyzacyjne bieżącego roku	16 967	11 406	3 467	-	-	-	-	31 840
- umorzenie środków trwałych zlikwidowanych	(23 910)	-	(488)	-	-	-	-	(24 398)
- umorzenie środków trwałych sprzedanych	(563)	(795)	(432)	-	-	-	-	(1 790)
- pozostałe	58	28	37	-	-	-	-	123
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	123 160	49 352	65 429	-	-	-	-	237 941
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	46 127	59 806	9 195	18 150	-	-	26	133 304

Zmiana stanu środków trwałych (wg grup rodzajowych) za rok zakończony 31 grudnia 2022 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	185 982	95 251	69 101	7 475	-	-	-	357 809
b) zwiększenia (z tytułu)	13 722	10 509	4 781	14 223	-	-	-	43 235
- inwestycje	-	-	-	-	-	-	-	-
- z zakupów bezpośrednich	302	-	1 574	41 155	-	-	-	43 031
- przeniesienia	13 358	10 384	3 190	(26 932)	-	-	-	-
- pozostałe (w tym oszacowania)	62	125	17	-	-	-	-	204
c) zmniejszenia (z tytułu)	29 217	2 627	1 080	2 098	-	-	-	35 022
- likwidacja	28 619	-	364	-	-	-	-	28 983
- sprzedaż	583	2 627	400	-	-	-	-	3 610
- pozostałe	15	-	316	2 098	-	-	-	2 429
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	170 487	103 133	72 802	19 600	-	-	-	366 022
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	144 382	29 091	60 893	-	-	-	-	234 366
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	(13 774)	9 622	1 952	-	-	-	-	(2 200)
- odpisy amortyzacyjne bieżącego roku	15 012	11 107	2 873	-	-	-	-	28 992
- umorzenie środków trwałych zlikwidowanych	(28 287)	-	(359)	-	-	-	-	(28 646)
- umorzenie środków trwałych sprzedanych	(540)	(1 556)	(557)	-	-	-	-	(2 653)
- pozostałe	41	71	(5)	-	-	-	-	107
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	130 608	38 713	62 845	-	-	-	-	232 166
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	39 879	64 420	9 957	19 600	-	-	-	133 856

4.2 Środki pieniężne

Środki pieniężne	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	155 709	130 720
b) inne środki pieniężne	4 348	-
Środki pieniężne, razem	160 057	130 720

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

Środki pieniężne - struktura walutowa	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) w walucie polskiej	117 444	116 276
b) euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	42 613	14 444
b1. tys. EUR	5 114	2 596
tys. PLN	22 235	12 174
b2. tys. USD	1 529	440
tys. PLN	6 016	1 938
b3. tys. GBP	2 710	43
tys. PLN	13 548	228
b4. pozostałe	813	104
Środki pieniężne, razem	160 057	130 720

5. Rozliczenia międzyokresowe

5.1 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
1. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	904 337	700 529
a) odniesionych na wynik finansowy ¹⁾	618 628	583 032
b) odniesionych na kapitał własny ²⁾	285 709	117 497
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-
2. Zwiększenia	92 992	253 446
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	92 992	85 234
- powstania różnic przejściowych, w tym:	92 992	85 234
rozliczenia międzyokresowe kosztów	83 945	82 276
instrumenty finansowe	-	-
odpis na nieruchomości	-	-
pozostałe rezerwy	9 047	2 958
- 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)	-	168 212
- powstania różnic przejściowych, w tym:	-	168 212
instrumenty finansowe	-	168 212
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	61 951	49 638
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	28 088	49 638

Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
- odwrócenia się różnic przejściowych, w tym:	28 088	49 638
należności ubezpieczeniowe	132	116
instrumenty finansowe	26 815	38 270
pozostałe rezerwy	7	10 962
rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
pozostałe różnice przejściowe	1 134	290
- 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)	33 863	-
- odwrócenia się różnic przejściowych, w tym:	33 863	-
instrumenty finansowe	33 863	-
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:	935 378	904 337
a) odniesionych na wynik finansowy³⁾	683 532	618 628
b) odniesionych na kapitał własny²⁾	251 846	285 709
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-

¹⁾ Dotyczy skumulowanych zmian aktywów z tytułu podatku odroczonego odniesionych na wynik finansowy roku 2022 i lat wcześniejszych.

²⁾ Dotyczy kapitału z aktualizacji wyceny.

³⁾ Dotyczy skumulowanego wpływu zmian aktywów z tytułu podatku odroczonego odniesionych na wynik finansowy roku 2023 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 2023	31 grudnia 2022
a) ujemne różnice przejściowe na początek okresu, w tym:	4 759 666	3 686 997
instrumenty finansowe	2 239 883	1 555 981
rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 904 640	1 526 333
należności ubezpieczeniowe	429 569	416 689
pozostałe różnice przejściowe	139	1 460
odpisy na nieruchomości	135 325	133 450
pozostałe rezerwy	50 110	53 084
b) ujemne różnice przejściowe na koniec okresu, w tym:	4 923 040	4 759 666
instrumenty finansowe	1 920 524	2 239 883
rozliczenia międzyokresowe kosztów	2 362 444	1 904 640
należności ubezpieczeniowe	448 100	429 569
pozostałe różnice przejściowe	6 216	139
odpisy na nieruchomości	129 357	135 325
pozostałe rezerwy	56 399	50 110
ujemne różnice przejściowe wygasające w ciągu 1 roku	4 327 427	4 164 053
ujemne różnice przejściowe wygasające w okresie dłuższym niż 1 rok	595 613	595 613

5.2 Inne rozliczenia międzyokresowe czynne

Inne rozliczenia międzyokresowe	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) rozliczenia międzyokresowe z tytułu reasekuracji ¹⁾	737 412	766 831
b) koszty związane z bezpośrednimi kosztami likwidacji szkód	46 277	45 743
c) koszty informatyczne	53 368	67 448
d) inne	45 068	44 131
Inne rozliczenia międzyokresowe, razem	882 125	924 153

¹⁾ W pozycji rozliczenia międzyokresowe z tytułu reasekuracji wykazano głównie składkę zarachowaną brutto z tytułu reasekuracji czynnej w wysokości 590 886 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 657 049 tys. zł).

6. Zmiany odpisów aktualizujących

Zmiany stanu odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości w roku zakończonym 31 grudnia 2023 roku.

Wyszczególnienie	Odpisy wg stanu na 1 stycznia 2023 roku w tym:		Utworzenia, w tym:		Rozwiązania, w tym:		Wykorzystania, w tym:		Odpisy wg stanu na 31 grudnia 2023 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	2 771	-	-	-	-	-	-	-	2 771	-
II. Lokaty	956 315	2 349	4 802	51	(12 658)	-	(93)	-	948 366	2 400
1. Nieruchomości	136 601	2 349	4 802	51	(12 658)	-	(93)	-	128 652	2 400
2. Lokaty w jednostkach podporządkowanych	800 886	-	-	-	-	-	-	-	800 886	-
3. Inne lokaty finansowe	18 828	-	-	-	-	-	-	-	18 828	-
a) udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	18 803	-	-	-	-	-	-	-	18 803	-
b) jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	25	-	-	-	-	-	-	-	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	640 207	-	55 052	-	(31 199)	-	(8 984)	-	655 076	-
1. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	607 559	-	40 804	-	(13 149)	-	-	-	635 214	-
2. Należności z tytułu reasekuracji	186	-	244	-	(430)	-	-	-	-	-
3. Inne należności	32 462	-	14 004	-	(17 620)	-	(8 984)	-	19 862	-
3.1. Należności od budżetu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2. Pozostałe należności	32 462	-	14 004	-	(17 620)	-	(8 984)	-	19 862	-
V. Inne składniki aktywów, w tym	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. Rzeczowe składniki aktywów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Pozostałe składniki aktywów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Rozliczenia międzyokresowe	65	-	65	-	(86)	-	-	-	44	-
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Aktywowane koszty akwizycji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Zarachowane odsetki i czynsze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Inne rozliczenia międzyokresowe	65	-	65	-	(86)	-	-	-	44	-

Zmiany stanu odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości w roku zakończonym 31 grudnia 2022 roku.

Wyszczególnienie	Odpisy wg stanu na 1 stycznia 2022 roku w tym:		Utworzenia, w tym:		Rozwiązania, w tym:		Wykorzystania, w tym:		Odpisy wg stanu na 31 grudnia 2022 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	-	-	-	1 562	-	-	-	2 771	-
II. Lokaty	946 141	2 349	11 045	-	(871)	-	-	-	956 315	2 349
1. Nieruchomości	136 236	2 349	1 236	-	(871)	-	-	-	136 601	2 349
2. Lokaty w jednostkach podporządkowanych	797 380	-	3 506	-	-	-	-	-	800 886	-
3. Inne lokaty finansowe	12 525	-	6 303	-	-	-	-	-	18 828	-
a) udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	12 500	-	6 303	-	-	-	-	-	18 803	-
b) jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	25	-	-	-	-	-	-	-	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	616 650	-	46 814	-	(19 453)	-	(3 804)	-	640 207	-
1. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	588 287	-	35 115	-	(15 843)	-	-	-	607 559	-
2. Należności z tytułu reasekuracji	188	-	34	-	(36)	-	-	-	186	-
3. Inne należności	28 175	-	11 665	-	(3 574)	-	(3 804)	-	32 462	-
3.1. Należności od budżetu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2. Pozostałe należności	28 175	-	11 665	-	(3 574)	-	(3 804)	-	32 462	-
V. Inne składniki aktywów, w tym	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. Rzeczowe składniki aktywów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Pozostałe składniki aktywów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Rozliczenia międzyokresowe	86	-	65	-	(86)	-	-	-	65	-
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Aktywowane koszty akwizycji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Zarachowane odsetki i czynsze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Inne rozliczenia międzyokresowe	86	-	65	-	(86)	-	-	-	65	-

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

Na 31 grudnia 2023 roku i na 31 grudnia 2022 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 2023 roku i na 31 grudnia 2022 roku

Kapitał podstawowy ujmuje się w wysokości określonej w statucie PZU i zarejestrowanej w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Wartość nominalna jednej akcji wynosi 0,10 zł. Wszystkie akcje zostały w pełni opłacone.

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

Struktura akcjonariatu na 31 grudnia 2023 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.	BlackRock, Inc. ¹⁾	43 228 203	5,0060%
3.	Pozostali akcjonariusze	525 077 497	60,8065%
	Razem	863 523 000	100%

¹⁾ Liczba akcji na podstawie zawiadomienia BlackRock, Inc. z 13 grudnia 2023 roku.

Struktura akcjonariatu na 31 grudnia 2022 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 Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna ¹⁾	49 223 000	5,7003%
3.	Pozostali akcjonariusze	519 082 700	60,1122%
	Razem	863 523 000	100%

¹⁾ Liczba akcji posiadana przez fundusze na Nadzwyczajnym WZ PZU, które odbyło się 1 września 2022 roku.

Transakcje dotyczące znacznych pakietów akcji PZU

5 stycznia 2023 roku PZU otrzymał zawiadomienie od Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Allianz Polska SA, dotyczące zwiększenia udziału w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów PZU powyżej 5% łącznie przez fundusze zarządzane przez Powszechne Towarzystwo Emerytalne Allianz Polska SA, to jest Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny, Allianz Polska Dobrowolny Fundusz Emerytalny oraz Drugi Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny, które posiadały łącznie 48 183 212 akcji PZU, stanowiących 5,5798% kapitału podstawowego i uprawniających do 5,5798% głosów na Walnym Zgromadzeniu.

17 maja 2023 roku PZU poinformował o otrzymaniu zawiadomienia od Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Allianz Polska SA informującego, że 12 maja 2023 roku w wyniku likwidacji Drugiego Allianz Polska Otwartego Funduszu Emerytalnego i przeniesienia jego aktywów do Allianz Polska Otwartego Funduszu Emerytalnego, Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny posiadał 45 736 958 akcji PZU, stanowiących 5,2966% kapitału podstawowego i uprawniających do 5,2966 głosów na Walnym Zgromadzeniu.

24 listopada 2023 roku PZU poinformował o otrzymaniu zawiadomienia od Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Allianz Polska SA informującego, że po sprzedaży 16 listopada 2023 roku akcji PZU przez Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny, fundusz ten posiadał 42 530 871 akcji PZU, stanowiących 4,9253% kapitału podstawowego i uprawniających do 4,9253% głosów na Walnym Zgromadzeniu.

27 listopada 2023 roku PZU otrzymał zawiadomienie od Nationale-Nederlanden Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego SA informujące, że po sprzedaży 17 listopada 2023 roku akcji PZU przez Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny, fundusz ten posiadał 43 064 118 akcji PZU, stanowiących 4,9870% kapitału podstawowego i uprawniających łącznie do 4,9870% głosów na Walnym Zgromadzeniu. Jednocześnie, fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne SA posiadają łącznie 44 180 412 akcji PZU, stanowiących 5,1163% kapitału podstawowego i uprawniających do 5,1163% głosów na Walnym Zgromadzeniu.

1 grudnia 2023 roku PZU otrzymał od Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne SA, zarządzające funduszami: Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny, Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny, Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2025, Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2030, Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2035, Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2040, Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2045, Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2050, Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2055, Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2060, Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2065 (Fundusze), zawiadomienie informujące, że w wyniku zbycia akcji PZU w transakcjach na GPW w Warszawie, zawartych 23 listopada 2023 roku, Fundusze zmniejszyły łączny stan posiadania akcji PZU poniżej 5 % głosów na Walnym Zgromadzeniu PZU. Przed rozliczeniem transakcji Fundusze posiadały łącznie 43 467 027 akcji PZU, co stanowiło 5,03% udziału w kapitale zakładowym PZU i dawało prawo do wykonywania 43 467 027 głosów stanowiących 5,03% udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu PZU. Po rozliczeniu transakcji Fundusze posiadają 43 120 753 akcje PZU, stanowiące 4,99% udziału w kapitale zakładowym PZU, co daje prawo do wykonywania 43 120 753 głosów stanowiących 4,99% udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu PZU.

13 grudnia 2023 roku PZU otrzymał zawiadomienie od BlackRock, Inc., zgodnie z którym Black Rock, Inc. wg stanu na 12 grudnia 2023 roku posiada 43 228 203 akcje PZU, które stanowią 5,0060% kapitału podstawowego i uprawniają do 5,0060% głosów na Walnym Zgromadzeniu.

7.2 Podział zysku netto

7.2.1. Podział zysku netto za rok obrotowy 2022

7 czerwca 2023 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie PZU podzieliło zysk netto za rok obrotowy 2022 w kwocie 1 636 774 tys. zł, powiększony o kwotę 1 295 995 tys. zł przeniesioną z kapitału zapasowego utworzonego z zysku netto za rok obrotowy 2021, łącznie 2 932 769 tys. zł, przeznaczając:

- 2 072 456 tys. zł (tj. 2,40 zł na jedną akcję) na wypłatę dywidendy;
- 853 612 tys. zł na kapitał zapasowy;
- 6 701 tys. zł na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych.

Dzień dywidendy ustalono na 7 września 2023 roku, a datę wypłaty na 28 września 2023 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 2023 roku z 6 grudnia 2022 roku.

7.2.2. Propozycja podziału zysku za 2023 rok

Do dnia podpisania jednostkowego sprawozdania finansowego Zarząd PZU nie podjął uchwały w sprawie propozycji podziału zysku za rok 2023.

7.3 Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
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	6 676 880	7 119 263
d) z dopłat akcjonariuszy	-	-
e) inny	8 778	8 510
Kapitał zapasowy, razem	7 252 581	7 694 696

7.4 Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) z tytułu aktualizacji wyceny środków trwałych	8 449	8 441
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(749 358)	(518 757)
c) różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	-	-
d) inny (wg rodzaju):	10 303 024	6 916 637
- z tytułu aktualizacji lokat finansowych wycenianych metodą praw własności	6 317 144	4 158 131
- z tytułu aktualizacji lokat finansowych utrzymywanych na potrzeby rachunkowości zabezpieczeń	(100 590)	(310 763)
- z tytułu aktualizacji lokat finansowych zakwalifikowanych do portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	4 086 470	3 069 269
Kapitał z aktualizacji wyceny, razem	9 562 115	6 406 321

Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów finansowych (brutto)	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
1. Bilans otwarcia	6 916 637	6 848 604
2. Zwiększenia, z tytułu:	3 645 233	1 099 389
a) skutków przeszacowania aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:	3 513 812	1 027 374
- zyski z okresowej wyceny	3 465 554	1 020 504
- kwoty odpisane na dzień wyłączenia z ksiąg rachunkowych (tj. np. sprzedaż)	48 258	6 870
- 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:	131 421	72 015
- 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	131 421	72 015
- 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:	258 846	1 031 356
a) skutków przeszacowania aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:	83 795	1 031 356
- straty z okresowej wyceny	(47 769)	1 009 515
- kwoty odpisane na dzień wyłączenia z ksiąg rachunkowych (tj. np. sprzedaż)	131 564	21 841
- 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:	175 051	-
- 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	175 051	-
- 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	10 303 024	6 916 637

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.

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
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 2023 roku wynosiła 2 327 793 tys. zł natomiast ich wartość godziwa 2 373 380 tys. zł (odpowiednio na 31 grudnia 2022 roku: wartość bilansowa 2 333 305 tys. zł, a wartość godziwa 2 269 564 tys. zł).

9. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) rezerwa składek:	8 178 063	7 539 664
- rezerwy brutto	9 898 641	8 965 710
- udział reasekuratorów	1 720 578	1 426 046
b) rezerwa na pokrycie ryzyka niewygastłego:	4 449	-
- rezerwy brutto	4 449	-
- udział reasekuratorów	-	-
c) rezerwa ubezpieczeń na życie:	-	-
- rezerwy brutto	-	-
- udział reasekuratorów	-	-
d) rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia:	16 292 689	15 702 614
- rezerwy brutto	19 488 675	17 928 742
- udział reasekuratorów	3 195 986	2 226 128
e) rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych:	5 841	7 779
- rezerwy brutto	9 478	13 291
- udział reasekuratorów	3 637	5 512
f) rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	665 480	663 199
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	25 146 522	23 913 256

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – brutto (struktura walutowa)	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) rezerwa składek:	9 898 641	8 965 710
- w walucie polskiej	9 898 641	8 965 710
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
b) rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego:	4 449	-
- w walucie polskiej	4 449	-
- 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:	19 488 675	17 928 742
- w walucie polskiej	16 014 001	16 000 914
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	3 474 674	1 927 828
d1. tys. EUR	305 383	311 758
tys. PLN	1 327 806	1 462 112
d2. tys. GBP	53 929	55 806
tys. PLN	269 629	295 532
d3. tys. CZK	102 894	76 447
tys. PLN	18 099	14 846
d4. tys. SEK	17 165	11 792
tys. PLN	6 727	4 968
d5. tys. CHF	836	783
tys. PLN	3 915	3 734
d6. tys. UAH	236 789	287 313
tys. PLN	24 555	36 144
d7. tys. USD	463 518	25 102
tys. PLN	1 823 943	110 492
e) rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych:	9 478	13 291
- w walucie polskiej	9 478	13 291
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
f) rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka):	665 480	663 199
- w walucie polskiej	665 480	663 199
- 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	30 066 723	27 570 942

Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych (struktura walutowa)	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) udział reasekuratorów w rezerwie składek:	1 720 578	1 426 046
- w walucie polskiej	1 720 578	1 426 046
- 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:	3 195 986	2 226 128
- w walucie polskiej	932 902	1 641 172
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 263 084	584 956
d1. tys. EUR	106 025	103 764
tys. PLN	460 996	486 641
d2. tys. USD	455 559	19 798
tys. PLN	1 792 623	87 147
d3. tys. UAH	83 905	82 003
tys. PLN	8 701	10 316
d4. pozostałe	764	852
e) udział reasekuratorów w rezerwie na premie i rabaty dla ubezpieczonych:	3 637	5 512
- w walucie polskiej	3 637	5 512
- 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	4 920 201	3 657 686

W przypadku ubezpieczeń majątkowych i osobowych inflacja przyczyniła się do wzrostu średniej szkody wypłaconej, jednak nie zaobserwowano wzrostów po stronie bezpośrednich kosztów likwidacji szkód. Utrzymywane poziomy rezerw techniczno-ubezpieczeniowych są wystarczające na pokrycie prawdopodobnej nadmiarowej inflacji szkód. W przypadku rezerw rentowych wzrost indeksacji jest kompensowany wzrostem stopy dyskonta.

9.1 Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego

Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) rezerwa składek:	8 178 063	7 539 664
- rezerwy brutto	9 898 641	8 965 710
- udział reasekuratorów	1 720 578	1 426 046
b) rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego:	4 449	-
- rezerwy brutto	4 449	-
- udział reasekuratorów	-	-
Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego, razem	8 182 512	7 539 664

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 2023 roku	Wartość rezerw z tytułu szkód zaistniałych w okresie sprawozdawczym
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	213 413	68 788
OC komunikacyjne (gr. 10)	12 117 361	2 177 878
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	1 069 656	508 935
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	90 256	50 309
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	1 738 628	611 798
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	2 584 806	430 456
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	34 592	9 552
Świadczenie pomocy (gr. 18)	93 833	59 599
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	21 316	4 793
Pozostałe (gr. 16)	1 524 814	96 014
Razem rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	19 488 675	4 018 122

Wartość rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	Stan rezerw na 31 grudnia 2022 roku	Wartość rezerw z tytułu szkód zaistniałych w okresie sprawozdawczym
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	193 595	74 118
OC komunikacyjne (gr. 10)	11 954 605	2 100 238
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	951 547	433 936
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	69 368	34 629
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	1 220 753	610 764
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	2 292 557	390 734
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	174 424	147 787
Świadczenie pomocy (gr. 18)	71 965	40 516
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	19 574	4 956
Pozostałe (gr. 16)	980 354	809 782
Razem rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	17 928 742	4 647 460

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 2023 roku	Wartość rezerw z tytułu szkód zaistniałych w okresie sprawozdawczym
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	173	106
OC komunikacyjne (gr. 10)	573 642	11 318
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	1 485	1 339
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	8 058	3 304
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	917 539	233 707
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	266 997	12 453
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	18 441	6 873
Świadczenie pomocy (gr. 18)	22	11
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	-	-
Pozostałe (gr. 16)	1 409 629	38 064
Razem udział reasekuratorów	3 195 986	307 175

Udział reasekuratorów w rezerwach na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	Stan rezerw na 31 grudnia 2022 roku	Wartość rezerw z tytułu szkód zaistniałych w okresie sprawozdawczym
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	258	178
OC komunikacyjne (gr. 10)	612 184	17 640
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	257	93
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	6 862	6 273
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	508 427	294 622
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	181 230	15 026
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	48 961	35 033
Świadczenie pomocy (gr. 18)	29	16
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	-	-
Pozostałe (gr. 16)	867 920	758 713
Razem udział reasekuratorów	2 226 128	1 127 594

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 2023 roku	Udział reasekuratorów
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	-	-
OC komunikacyjne (gr. 10)	10 303 870	429 139
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)	963 183	5 753
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	-	-
Świadczenie pomocy (gr. 18)	-	-
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	-	-
Pozostałe (gr. 16)	-	-
Razem wartość rezerw brutto	11 267 053	434 892

Wartość rezerw na skapitalizowaną wartość rent przed uwzględnieniem dyskont i odpisów brutto	Stan rezerw na 31 grudnia 2022 roku	Udział reasekuratorów
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	-	-
OC komunikacyjne (gr. 10)	9 904 469	393 835
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)	837 873	281
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	-	-
Świadczenie pomocy (gr. 18)	-	-
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	-	-
Pozostałe (gr. 16)	-	-
Razem wartość rezerw brutto	10 742 342	394 116

10. Oszacowane regresy, odzyski i dotacje

10.1 Oszacowane regresy, odzyski i dotacje brutto

Oszacowane regresy, odzyski i dotacje brutto	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	-	-
OC komunikacyjne (gr. 10)	50 195	45 662
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	43 828	41 156
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	265	265
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	16 586	13 627
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	471	-
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	3 756	7 095
Świadczenie pomocy (gr. 18)	-	-
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	-	-
Pozostałe (gr. 16)	-	-
Razem oszacowane regresy, odzyski i dotacje brutto	115 101	107 805

10.2 Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach, odzyskach i dotacjach

Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach, odzyskach i dotacjach	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	-	-
OC komunikacyjne (gr. 10)	99	36
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	11	11
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	25	10
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	191	98
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	140	-
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	1 508	3 645
Świadczenie pomocy (gr. 18)	-	-
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	-	-
Pozostałe (gr. 16)	-	-
Razem udział reasekuratorów	1 974	3 800

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 2023	31 grudnia 2022
a) rezerwy na świadczenia emerytalne	11 528	8 937
b) inne obowiązkowe świadczenia pracowników (wg tytułów):	38 311	34 576
rezerwy na urlopy	27 854	26 158
rezerwy na świadczenia pośmiertne	10 457	8 418
Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników, razem	49 839	43 513

Zmiana stanu rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
a) stan rezerw na początek okresu (wg tytułów)	43 513	46 361
rezerwy na świadczenia emerytalne	8 937	11 336
rezerwy na urlopy	26 158	24 635
rezerwy na świadczenia pośmiertne	8 418	10 390
b) zwiększenia (z tytułu)	8 200	3 120
rezerwy na świadczenia emerytalne	3 382	-
rezerwy na urlopy	2 743	3 120
rezerwy na świadczenia pośmiertne	2 075	-
c) wykorzystanie (z tytułu)	1 874	2 515
rezerwy na świadczenia emerytalne	791	873
rezerwy na urlopy	1 047	1 597
rezerwy na świadczenia pośmiertne	36	45
d) rozwiązanie (z tytułu)	-	3 453
rezerwy na świadczenia emerytalne	-	1 526
rezerwy na urlopy	-	-
rezerwy na świadczenia pośmiertne	-	1 927
e) stan rezerw na koniec okresu (wg tytułów)	49 839	43 513
rezerwy na świadczenia emerytalne	11 528	8 937
rezerwy na urlopy	27 854	26 158
rezerwy na świadczenia pośmiertne	10 457	8 418

Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników (struktura walutowa)	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) w walucie polskiej	49 839	43 513
b) euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników, razem	49 839	43 513

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	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	1 458 780	1 213 512
a) odniesionej na wynik finansowy ¹⁾	654 314	552 023
b) odniesionej na kapitał własny ²⁾	804 466	661 489
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-
2. Zwiększenia	228 945	246 977
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)	32 207	104 000
- powstania różnic przejściowych, w tym:	32 207	104 000
rozliczenia międzyokresowe	32 207	34 226
pozostałe różnice przejściowe	-	-
instrumenty finansowe	-	69 774
- zmiany stawek podatkowych	-	-
- nieujętej różnicy przejściowej poprzedniego okresu	-	-
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	196 738	142 977
- powstania różnic przejściowych, w tym:	196 738	142 977
instrumenty finansowe	196 738	142 977
- zmiany stawek podatkowych	-	-

Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
- nieujętej różnicy przejściowej poprzedniego okresu	-	-
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-
3. Zmniejszenia	4 892	1 709
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	4 892	1 709
- odwrócenia się różnic przejściowych (wykorzystania rezerwy na odroczonego podatek dochodowy), w tym:	4 892	1 709
instrumenty finansowe i pozostałe zarachowania	4 892	1 709
- zmiany stawek podatkowych	-	-
- rozwiązania rezerwy wskutek braku możliwości jej wykorzystania	-	-
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-
- odwrócenia się różnic przejściowych (wykorzystania rezerwy na odroczonego podatek dochodowy)	-	-
instrumenty finansowe	-	-
- zmiany stawek podatkowych	-	-
- rozwiązania rezerwy wskutek braku możliwości jej wykorzystania	-	-
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem	1 682 833	1 458 780
a) odniesionej na wynik finansowy ³⁾	681 629	654 314
b) odniesionej na kapitał własny ²⁾	1 001 204	804 466
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-

¹⁾ Dotyczy skumulowanych zmian rezerw z tytułu podatku odroczonego odniesionych na wynik finansowy roku 2022 i lat wcześniejszych.

²⁾ Dotyczy kapitału z aktualizacji wyceny.

³⁾ Dotyczy skumulowanego wpływu zmian rezerw z tytułu podatku odroczonego odniesionych na wynik finansowy roku 2023 i lat wcześniejszych.

Dodatkové informace dotyczące dodatnich różnic przejściowych	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) dodatnie różnice przejściowe na początek okresu	7 677 792	6 386 907
instrumenty finansowe	4 774 943	3 885 208
rozliczenia międzyokresowe	2 688 873	2 278 728
pozostałe różnice przejściowe	213 976	222 971
b) dodatnie różnice przejściowe na koniec okresu, w tym:	8 857 014	7 677 792
instrumenty finansowe	5 797 971	4 774 943
rozliczenia międzyokresowe	2 849 916	2 688 873
pozostałe różnice przejściowe	209 127	213 976
dodatnie różnice przejściowe wygasające w ciągu 1 roku	8 647 887	7 463 806
dodatnie różnice przejściowe wygasające w okresie dłuższym niż 1 rok	209 127	213 986

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (struktura walutowa) ¹⁾	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) w walucie polskiej	747 455	554 443
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem	747 455	554 443

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 2023	31 grudnia 2022
a) rezerwy dotyczące rozliczeń reasekuracyjnych	4 078	2 804
b) rezerwa na roszczenia sporne i potencjalne zobowiązania z tytułu zawartych umów ubezpieczenia	-	-
c) rezerwa na koszty z tytułu restrukturyzacji	6 071	6 071
d) rezerwy na pozostałe postępowania administracyjne	608	629
e) pozostałe rezerwy	9 816	7 568
Inne rezerwy, razem	20 573	17 072

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.

Zmiana stanu innych rezerw	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
a) stan na początek okresu (wg tytułów)	17 072	15 312
rezerwa na koszty z tytułu restrukturyzacji	6 071	6 120
rezerwy dotyczące rozliczeń reasekuracyjnych	2 804	716
pozostałe rezerwy	8 197	8 476
b) zwiększenia (z tytułu)	9 515	5 233
rezerwa na koszty z tytułu restrukturyzacji	-	-
rezerwy dotyczące rozliczeń reasekuracyjnych	4 652	2 919
pozostałe rezerwy	4 863	2 314
c) wykorzystanie (z tytułu)	213	1 417
rezerwa na koszty z tytułu restrukturyzacji	-	48
rezerwy dotyczące rozliczeń reasekuracyjnych	-	-
pozostałe rezerwy	213	1 369
d) rozwiązanie (z tytułu)	5 801	2 056
rezerwa na koszty z tytułu restrukturyzacji	-	1
rezerwy dotyczące rozliczeń reasekuracyjnych	3 378	831
pozostałe rezerwy	2 423	1 224
e) stan na koniec okresu (wg tytułów)	20 573	17 072
rezerwa na koszty z tytułu restrukturyzacji	6 071	6 071
rezerwy dotyczące rozliczeń reasekuracyjnych	4 078	2 804
pozostałe rezerwy	10 424	8 197

Inne rezerwy (struktura walutowa)	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) w walucie polskiej	20 573	17 072
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Inne rezerwy, razem	20 573	17 072

12. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne

Struktura geograficzna zobowiązań	31 grudnia 2023				31 grudnia 2022			
	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	445 930	9 391	1 075	456 396	413 407	31 381	3 508	448 296
1. Zobowiązania wobec ubezpieczających	89 024	469	440	89 933	87 549	317	455	88 321
2. Zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych	205 634	384	1	206 019	192 292	1 051	39	193 382
3. Inne zobowiązania z tytułu ubezpieczeń	151 272	8 538	634	160 444	133 566	30 013	3 014	166 593
III. Zobowiązania z tytułu reasekuracji	237 817	74 925	22 480	335 222	129 449	33 804	30 095	193 348
IV. Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Inne zobowiązania	529 625	94 496	11 255	635 376	429 576	222 284	48 007	699 867
1. Zobowiązania wobec budżetu	151 375	-	-	151 375	96 992	-	-	96 992
2. Pozostałe zobowiązania	378 250	94 496	11 255	484 001	332 584	222 284	48 007	602 875
Razem zobowiązania	1 213 372	178 812	34 810	1 426 994	972 432	287 469	81 610	1 341 511

12.1 Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) zobowiązania wobec ubezpieczających, w tym:	89 933	88 321
- wobec jednostek podporządkowanych	114	111
- krajowe	114	111
- zagraniczne	-	-
- wobec pozostałych jednostek	89 819	88 210
- krajowe	88 910	87 438
- zagraniczne	909	772
b) zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych, w tym:	206 019	193 382
- wobec jednostek podporządkowanych	7 222	5 383
- krajowe	7 222	5 383
- zagraniczne	-	-
- wobec pozostałych jednostek	198 797	187 999
- krajowe	198 412	186 909
- zagraniczne	385	1 090
c) inne zobowiązania z tytułu ubezpieczeń, w tym:	160 444	166 593
- wobec jednostek podporządkowanych	6 332	6 480
- krajowe	6 286	5 872
- zagraniczne	46	608
- wobec pozostałych jednostek	154 112	160 113
- krajowe	144 986	127 694
- zagraniczne	9 126	32 419
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich, razem	456 396	448 296

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) jednostek zależnych	13 358	11 208
b) jednostek współzależnych	-	-
c) jednostek stowarzyszonych	310	766
d) znaczącego inwestora	-	-
e) wspólnika jednostki współzależnej	-	-
f) jednostki dominującej	-	-
g) pozostałych	442 728	436 322
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich, razem	456 396	448 296

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich - o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) do 3 miesięcy	456 396	448 296
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
c) powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
d) powyżej 5 lat	-	-
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich, razem	456 396	448 296

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich (struktura walutowa)	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) w walucie polskiej	445 412	410 617
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	10 984	37 679
b1. tys. EUR	2 287	6 959
tys. PLN	9 944	32 635
b2. tys. USD	144	599
tys. PLN	568	2 638
b3. tys. GBP	1	355
tys. PLN	3	1 878
b4. tys. CHF	28	6
tys. PLN	129	27
b5. pozostałe waluty w tys. PLN	341	501
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich, razem	456 396	448 296

12.2 Zobowiązania z tytułu reasekuracji

Zobowiązania z tytułu reasekuracji, razem	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) rachunki bieżące w reasekuracji czynnej, w tym:	117 257	17 177
- cedentów z rynku krajowego	72 588	5 875
- cedentów zagranicznych	44 669	11 302
b) rachunki bieżące w reasekuracji biernej, w tym:	76 422	72 518
- reasekuratorów krajowych	27 612	19 921
- reasekuratorów zagranicznych	48 810	52 597
c) zobowiązania z tytułu retrocesji, w tym:	141 543	103 653
- retrocesjonariuszy krajowych	137 617	103 653
- retrocesjonariuszy zagranicznych	3 926	-
d) zobowiązania z tytułu składek reasekuracyjnych rozliczanych w czasie	-	-
Zobowiązania z tytułu reasekuracji, razem	335 222	193 348

Zobowiązania z tytułu reasekuracji	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) zobowiązania bieżące w reasekuracji czynnej, w tym wobec:	117 256	17 177
- cedentów będących jednostkami zależnymi	116 958	16 668
- cedentów będących jednostkami współzależnymi	-	-
- cedentów będących jednostkami stowarzyszonymi	-	-
- cedenta będącego znaczącym inwestorem	-	-
- cedenta będącego wspólnikiem jednostki współzależnej	-	-
- cedenta będącego jednostką dominującą	-	-
b) zobowiązania bieżące w reasekuracji biernej, w tym wobec:	76 422	72 518
- reasekuratorów będących jednostkami zależnymi	-	-
- reasekuratorów będących jednostkami współzależnymi	-	-
- reasekuratorów będących jednostkami stowarzyszonymi	-	-
- reasekuratora będącego znaczącym inwestorem	-	-
- reasekuratora będącego wspólnikiem jednostki współzależnej	-	-
- reasekuratora będącego jednostką dominującą	-	-
c) zobowiązania bieżące wobec retrocesjonariuszy, w tym wobec:	141 544	103 653
- retrocesjonariuszy będących jednostkami zależnymi	-	-
- retrocesjonariuszy będących jednostkami współzależnymi	-	-
- retrocesjonariuszy będących jednostkami stowarzyszonymi	-	-
- retrocesjonariusza będącego znaczącym inwestorem	-	-
- retrocesjonariusza będącego wspólnikiem jednostki współzależnej	-	-
- retrocesjonariusza będącego jednostką dominującą	-	-
d) pozostałe	-	-
Zobowiązania z tytułu reasekuracji, razem	335 222	193 348

Zobowiązania z tytułu reasekuracji - o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) do 3 miesięcy	211 473	77 079
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	117 731	96 366
c) powyżej 1 roku do 5 lat	6 018	19 903
d) powyżej 5 lat	-	-
Zobowiązania z tytułu reasekuracji, razem	335 222	193 348

Zobowiązania z tytułu reasekuracji (struktura walutowa)	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) w walucie polskiej	233 582	124 575
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	101 640	68 773
b1. tys. EUR	13 970	5 731
tys. PLN	60 743	26 879
b2. tys. USD	8 169	6 951
tys. PLN	32 144	30 597
b3. tys. UAH	84 407	89 801
tys. PLN	8 753	11 297
b4. pozostałe waluty	-	-
Zobowiązania z tytułu reasekuracji, razem	335 222	193 348

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

Zarówno na 31 grudnia 2023 roku, jak i na 31 grudnia 2022 roku PZU nie posiadał zobowiązań z tytułu emisji własnych dłużnych instrumentów finansowych oraz pobranych pożyczek.

12.4 Zobowiązania wobec instytucji kredytowych

Zarówno na 31 grudnia 2023 roku, jak i na 31 grudnia 2022 roku PZU nie posiadał wobec instytucji kredytowych.

12.5 Inne zobowiązania

Inne zobowiązania	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) zobowiązania wobec budżetu	151 375	96 992
- podatek CIT	113 067	62 293
- zobowiązania z tytułu podatku, o którym mowa w ustawie z dnia 15 stycznia 2016 roku o podatku od niektórych instytucji finansowych („Podatek od niektórych instytucji finansowych”)	19 342	16 704
- podatek dochodowy od osób fizycznych	12 262	10 477
- podatek VAT	6 427	7 344
- pozostałe	278	174
b) pozostałe zobowiązania	484 001	602 875
- zobowiązania z tytułu nierozliczonych transakcji lokacyjnych i depozytów zabezpieczających	155 342	38 774
- oszacowane zobowiązania pozaubezpieczeniowe	79 549	52 590
- zatrzymane kaucje gwarancyjne	44 885	47 185
- zobowiązania z tytułu rozliczeń Podatkowej Grupy Kapitałowej	44 150	37 523
- rozrachunki tytułu likwidacji bezpośredniej	33 897	28 941
- wycena instrumentów pochodnych	32 848	318 419
- składki i świadczenia ZUS	19 913	16 473
- zobowiązanie wobec Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego	14 511	13 590
- zobowiązania z tytułu darowizn	9 980	12 700
- zobowiązania z tytułu budowy Centralnej Ewidencji Pojazdów i Kierowców (CEPiK)	3 607	3 561
- rozrachunki z akcjonariuszami z tyt. dywidendy	2 667	2 668
- zobowiązania z tytułu zastępstwa procesowego	1 368	1 500
- pozostałe	41 284	28 951
Inne zobowiązania, razem	635 376	699 867

Inne zobowiązania wobec	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) jednostek zależnych	77 820	66 531
b) jednostek współzależnych	-	-
c) jednostek stowarzyszonych	3 497	1 602
d) znaczącego inwestora	-	-
e) wspólnika jednostki współzależnej	-	-
f) jednostki dominującej	-	-
g) pozostałych	554 059	631 734
Inne zobowiązania, razem	635 376	699 867

Inne zobowiązania - o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) do 3 miesięcy	635 376	699 867
b) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
c) powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
d) powyżej 5 lat	-	-
Inne zobowiązania, razem	635 376	699 867

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 2023	31 grudnia 2022
a) w walucie polskiej	634 613	697 386
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	763	2 481
b1. tys. USD	17	74
tys. PLN	66	325
b2. tys. EUR	129	118
tys. PLN	563	552
b3. pozostałe waluty tys. PLN	133	1 604
Inne zobowiązania, razem	635 376	699 867

12.6 Pozostałe informacje dotyczące zobowiązań

12.6.1. Zobowiązania zabezpieczone na majątku emitenta oraz jednostek powiązanych

Zarówno na 31 grudnia 2023 roku, jak i na 31 grudnia 2022 roku w PZU nie wystąpiły zobowiązania zabezpieczone na majątku emitenta.

12.6.2. Informacje o zobowiązaniach przeterminowanych

Zarówno na 31 grudnia 2023 roku, jak i na 31 grudnia 2022 roku w PZU nie wystąpiły zobowiązania przeterminowane.

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

Zarówno na 31 grudnia 2023 roku, jak i na 31 grudnia 2022 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 2023	31 grudnia 2022
a) Fundusz Prewencyjny	37 224	35 144
b) Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	72 711	73 306
Fundusze specjalne, razem	109 935	108 450

13. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	2 092 328	1 653 158
- długoterminowe	24 667	22 549
- krótkoterminowe (wg tytułów):	2 067 661	1 630 609
- zarachowane dochody i koszty reasekuracji	1 410 674	1 088 612
- zarachowane koszty prowizji z ubezpieczeń bezpośrednich	367 676	309 142
- zarachowane koszty wynagrodzeń pracowników	101 596	88 591
- zarachowane nagrody dla pracowników	61 210	54 441
- pozostałe zarachowania	126 505	89 823
b) ujemna wartość firmy	-	-
c) rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	272 345	250 186
- odroczone prowizje reasekuracyjne	270 632	248 262
- przychody z inwestycji	1 713	1 877
- otrzymane nieodpłatnie prawo wieczystego użytkowania gruntów	-	47
- pozostałe	-	-
Rozliczenia międzyokresowe, razem	2 364 673	1 903 344

Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych kosztów i przychodów	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
Stan na początek okresu (wg tytułów)	1 903 344	1 516 749
rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 653 158	1 316 816
rozliczenia międzyokresowe przychodów	250 185	199 933
a) zwiększenia (z tytułu)	8 705 272	7 332 972
rozliczenia międzyokresowe kosztów	5 564 930	4 676 309
rozliczenia międzyokresowe przychodów	3 140 342	2 656 663
b) zmniejszenia (z tytułu)	8 243 942	6 946 377
rozliczenia międzyokresowe kosztów	5 125 760	4 339 967
rozliczenia międzyokresowe przychodów	3 118 182	2 606 410
Stan na koniec okresu (wg tytułów)	2 364 673	1 903 344
rozliczenia międzyokresowe kosztów	2 092 328	1 653 158
rozliczenia międzyokresowe przychodów	272 345	250 186

14. Wypłacalność zakładu ubezpieczeń

Na podstawie art. 284 ust. 1 oraz art. 488. ust. 3 pkt. 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej PZU zobowiązany jest sporządzać i publikować roczne sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej, sporządzone zgodnie z zasadami Wypłacalność II. Dla sprawozdania za rok 2023 termin publikacji przypada nie później niż 14 tygodni od końca roku, tj. do 7 kwietnia 2024 roku. Zgodnie z art. 290 ust. 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń podlega badaniu przez firmę audytorską.

15. Pozycje pozabilansowe

15.1 Należności warunkowe

Należności warunkowe	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym:	2 194	2 718
- od jednostek zależnych	-	-
b) pozostałe (wg rodzaju):	3 073 294	3 042 554
- weksle z tytułu udzielonych gwarancji ubezpieczeniowych ¹⁾	-	-
- pozostałe weksle, w tym:	-	-
- od jednostek zależnych	-	-
- inne należności warunkowe ²⁾	3 073 294	3 042 554
Należności warunkowe, razem	3 075 488	3 045 272

¹⁾ Prowadzona jest wyłącznie ilościowa ewidencja weksli, których ilość wynosiła na 31 grudnia 2023 roku 214 sztuk (na 31 grudnia 2022 roku 276 sztuk).

²⁾ Pozycja obejmuje głównie zabezpieczenia otrzymane w formie hipoteki na majątku dłużnika, inne należności warunkowe itp.

Należności warunkowe (struktura walutowa)	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń:	2 194	2 718
- w walucie polskiej	2 194	2 718
- euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
b) pozostałe (wg rodzaju):	3 073 294	3 042 554
- w walucie polskiej	2 565 907	2 444 284
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	507 387	598 270
b1. tys. EUR	116 694	127 566
tys. PLN	507 387	598 270
Należności warunkowe, razem	3 075 488	3 045 272

15.1.1. Otrzymane gwarancje

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

Bank	Data umowy o linię gwarancyjną	Wysokość linii gwarancyjnej	Odnawialność linii	Kwota czynnych gwarancji na 31 grudnia 2023	Kwota czynnych gwarancji na 31 grudnia 2022
Bank Millennium SA	7 października 2013	15 000	Tak	5 390	9 068
Bank Pekao SA	28 września 2018	15 000	Tak	4 646	2 659
Razem				10 036	11 727

15.2 Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania warunkowe, z tytułu	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym:	7 446	9 082
- od jednostek zależnych	4 646	2 659
b) weksli akceptowanych i indosowanych	-	-
c) aktywów z zobowiązaniem odsprzedaży	-	-
d) inne zobowiązania zabezpieczone na aktywach lub na przychodach	-	-
e) pozostałe (wg rodzaju):	2 048 005	1 135 789
- roszczenia sporne, nieuznane przez ubezpieczyciela skierowane przez wierzycieli na drogę postępowania sądowego	1 850 489	1 078 921
- zobowiązania warunkowe wynikające z umów subemisji	-	-
- inne zobowiązania warunkowe ¹⁾	197 516	56 868
Zobowiązania warunkowe, razem	2 055 451	1 144 871

¹⁾ Na 31 grudnia 2023 roku w pozycji „inne zobowiązania warunkowe” wykazano zobowiązania z tytułu niewypłaconych transz pożyczek na łączną kwotę 197 516 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 56 868 tys. zł).

Zobowiązania warunkowe (struktura walutowa)	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) udzielonych gwarancji i poręczeń:	7 446	9 082
- w walucie polskiej	4 646	2 659
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 800	6 423
a1. tys. EUR	644	1 370
tys. PLN	2 800	6 423
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):	2 048 005	1 135 789
roszczenia sporne, nieuznane przez ubezpieczyciela skierowane przez wierzycieli na drogę postępowania sądowego:	1 850 489	1 078 921
- w walucie polskiej	1 850 489	1 078 921
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
inne zobowiązania warunkowe:	197 516	56 868
- w walucie polskiej	197 186	56 541
- w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	330	327
Zobowiązania warunkowe, razem	2 055 451	1 144 871

15.3 Inne pozycje pozabilansowe

Inne pozycje pozabilansowe, z tytułu	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Inne pozycje pozabilansowe (wg rodzaju):	156 361	233 081
obce składniki aktywów nie ujęte w aktywach, w tym:	156 361	233 081
- od jednostek zależnych	8 245	19 151
Inne pozycje pozabilansowe, razem	156 361	233 081

Inne pozycje pozabilansowe (struktura walutowa)	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
a) w walucie polskiej	156 361	233 081
b) w euro lub innej walucie (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
Inne pozycje pozabilansowe, razem	156 361	233 081

16. Składki w ubezpieczeniach majątkowych i osobowych

Składki przypisane brutto w ubezpieczeniach majątkowych i osobowych	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
a) w ubezpieczeniach bezpośrednich, w tym:	14 823 673	13 247 529
- z umów zawartych poza granicami RP, w tym:	55 544	54 957
- z umów zawartych na terenie państw członkowskich Unii Europejskiej	21 001	22 333
b) w ubezpieczeniach pośrednich	1 363 824	1 444 194
Składki przypisane brutto, razem	16 187 497	14 691 723

16.1 Składki przypisane brutto w ubezpieczeniach bezpośrednich

Składki przypisane brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych (wg klas rachunkowych)	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	556 561	545 009
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	4 327 079	4 071 987
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	4 151 664	3 613 877
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	156 246	123 623
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	3 572 710	3 139 795
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	934 692	837 366
g) kredyt i gwarancje grupy (14,15)	74 671	69 954
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	606 283	485 813
i) ochrona prawna (grupa 17)	15 588	14 385
j) pozostałe (grupa 16)	428 179	345 720
Składki przypisane brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach (wg klas rachunkowych), razem	14 823 673	13 247 529

Składki przypisane brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych otrzymanych z obowiązkowych ubezpieczeń OC według grup ubezpieczeń	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
Grupa 8	219 301	230 059
Grupa 9	395 132	408 451
Grupa 10	4 249 047	3 993 447
Grupa 11	16 128	15 954
Grupa 13	196 888	192 102
Składki przypisane otrzymane brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych z obowiązkowych ubezpieczeń OC według grup ubezpieczeń, razem	5 076 496	4 840 013

16.2 Składki przypisane brutto w ubezpieczeniach pośrednich

Składki przypisane brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	921	5 804
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	691 388	710 555
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	45 869	42 912
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	60 284	18 098
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	372 923	489 146
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	126 126	93 214
g) kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	15 862	14 618
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	313	307
i) ochrona prawna (grupa 17)	-	-
j) pozostałe (grupa 16)	50 138	69 540
Składki przypisane brutto w pośrednich ubezpieczeniach (wg klas rachunkowych), razem	1 363 824	1 444 194

Składki przypisane brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych otrzymanych z obowiązkowych ubezpieczeń OC według grup ubezpieczeń	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
Grupa 8	323	(150)
Grupa 9	-	-
Grupa 10	690 113	709 582
Grupa 11	240	481
Grupa 13	17 607	16 392
Składki przypisane otrzymane brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych z obowiązkowych ubezpieczeń OC według grup ubezpieczeń, razem	708 283	726 305

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 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	564 291	528 794
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	4 200 260	4 075 265
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	3 902 617	3 377 399
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	136 072	99 369
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	3 202 169	2 839 838
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	881 964	803 448
g) kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	65 666	84 639
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	550 041	454 477
i) ochrona prawna (grupa 17)	14 945	13 681
j) pozostałe (grupa 16)	333 367	239 492
Składki zarobione brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych, razem	13 851 392	12 516 402

Składki zarobione brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych otrzymanych z obowiązkowych ubezpieczeń OC według grup ubezpieczeń	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
Grupa 8	221 687	226 336
Grupa 9	364 910	400 906
Grupa 10	4 122 042	3 997 397
Grupa 11	16 572	11 288
Grupa 13	196 084	200 721
Składki zarobione otrzymane brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych, razem	4 921 295	4 836 648

17.2 Składki zarobione brutto w ubezpieczeniach pośrednich

Składki zarobione brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych (wg klas rachunkowych)	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	3 209	8 644
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	702 758	682 542
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	44 395	23 483
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	20 150	12 659
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	450 767	381 404
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	97 675	78 550
g) kredyty i gwarancje (grupy 14,15)	14 483	11 417
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	313	268
i) ochrona prawna (grupa 17)	-	-
j) pozostałe (grupa 16)	64 975	49 029
Składki zarobione brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych, razem	1 398 725	1 247 996

Składki zarobione brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych otrzymanych z obowiązkowych ubezpieczeń OC według grup ubezpieczeń	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
Grupa 8	323	670
Grupa 9	-	-
Grupa 10	705 889	681 706
Grupa 11	372	421
Grupa 13	18 305	22 293
Składki zarobione otrzymane brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych, razem	724 889	705 090

18. Rozliczenia z tytułu reasekuracji

Rozliczenia z tytułu reasekuracji	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
a) składki ubezpieczeniowe otrzymane z zagranicy	80 645	59 266
b) składki reasekuracyjne przekazane za granicę	891 767	761 947
c) saldo z tytułu rozliczeń reasekuracji biernej	2 103 738	1 872 047
d) saldo rozliczeń z tytułu reasekuracji czynnej	2 371 129	2 390 923
e) wartość należności i zobowiązań z tytułu reasekuracji biernej, w tym:	(164 938)	(144 472)
- wartość należności od reasekuratorów zabezpieczonych gwarancjami instytucji finansowych	-	-
f) wartość należności i zobowiązań z tytułu reasekuracji czynnej, w tym:	103 269	123 912
- 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 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
a) z ubezpieczeń bezpośrednich, w tym:	7 284 230	6 754 253
- koszty likwidacji szkód	763 530	723 187
b) z ubezpieczeń pośrednich, w tym:	761 672	687 328
- koszty likwidacji szkód	29 935	31 027
Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto, razem	8 045 902	7 441 581

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 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	104 239	94 515
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	3 023 303	2 880 167
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	2 250 649	1 967 114
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	35 108	35 637
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	1 081 995	1 145 485
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	407 512	368 942
g) kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	70 594	6 754
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	288 855	219 996
i) ochrona prawna (grupa 17)	5 841	5 088
j) pozostałe (grupa 16)	16 134	30 555
Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w ubezpieczeniach bezpośrednich (wg klas rachunkowych), razem	7 284 230	6 754 253

Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych (wg klas rachunkowych)	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	5 210	8 283
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	512 275	433 215
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	33 454	8 693
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	2 080	2 489
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	145 246	209 781
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	21 247	15 066
g) kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	1 821	472
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	82	1
i) ochrona prawna (grupa 17)	-	-
j) pozostałe (grupa 16)	40 257	9 328
Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w ubezpieczeniach pośrednich (wg klas rachunkowych), razem	761 672	687 328

19.2 Koszty likwidacji szkód

Koszty likwidacji szkód w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych (wg klas rachunkowych)	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	14 590	15 510
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	368 423	369 416
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	144 293	131 462
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	1 135	1 147
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	126 591	113 606
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	73 576	65 330
g) kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	1 571	1 047
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	28 094	20 985
i) ochrona prawna (grupa 17)	4 250	3 976
j) pozostałe (grupa 16)	1 007	708
Koszty likwidacji szkód w ubezpieczeniach bezpośrednich (wg klas rachunkowych), razem	763 530	723 187

Koszty likwidacji szkód w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych (wg klas rachunkowych)	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	28	32
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	26 015	28 033
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	625	146
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	54	30
e) od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	816	1 055
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	2 334	1 605
g) kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	-	-
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	1	-
i) ochrona prawna (grupa 17)	-	-
j) pozostałe (grupa 16)	62	126
Koszty likwidacji szkód w ubezpieczeniach pośrednich (wg klas rachunkowych), razem	29 935	31 027

20. Dane uzupełniające do technicznego rachunku ubezpieczeń

20.1 Dane uzupełniające do technicznego rachunku ubezpieczeń za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku

Ubezpieczenia bezpośrednie i pośrednie, razem za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku	Składki przypisane brutto	Składki zarobione brutto	Odszkodowania i świadczenia brutto (wypłaty)	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)	557 482	567 500	94 832	14 618	1	122 782	260 109
OC komunikacyjne (gr. 10)	5 018 467	4 903 018	3 189 096	394 438	47 957	1 484 100	1 201 609
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	4 197 533	3 947 012	2 185 217	144 918	46 031	108 362	1 061 148
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	216 530	156 222	36 448	1 189	450	171 547	27 408
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	3 945 633	3 652 936	1 131 516	127 407	31 681	1 670 113	1 001 066
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	1 060 818	979 639	358 423	75 910	5 573	295 498	312 583
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	90 533	80 149	77 490	1 571	6 646	112 258	33 889
Świadczenie pomocy (gr. 18)	606 596	550 354	261 455	28 095	613	3 167	178 582
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	15 588	14 945	1 591	4 250	-	-	5 762
Pozostałe (gr. 16)	478 317	398 342	55 390	1 069	69	507 040	106 353
Ubezpieczenia bezpośrednie i pośrednie razem	16 187 497	15 250 117	7 391 458	793 465	139 021	4 474 867	4 188 509

Ubezpieczenia bezpośrednie za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku	Składki przypisane brutto	Składki zarobione brutto	Odszkodowania i świadczenia brutto (wypłaty)	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)	556 561	564 291	89 650	14 590	1	116 671	260 022
OC komunikacyjne (gr. 10)	4 327 079	4 200 260	2 691 173	368 423	36 294	90 152	1 011 521
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	4 151 664	3 902 617	2 151 738	144 293	45 382	16 017	1 047 571
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	156 246	136 072	34 344	1 135	372	106 523	24 098
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	3 572 710	3 202 169	986 883	126 591	31 478	1 132 456	968 230
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	934 692	881 964	338 552	73 576	4 614	137 127	302 398
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	74 671	65 666	75 471	1 571	6 448	88 281	28 656
Świadczenie pomocy (gr. 18)	606 283	550 041	261 374	28 094	613	2 772	178 566
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	15 588	14 945	1 591	4 250	-	-	5 762
Pozostałe (gr. 16)	428 179	333 367	15 195	1 007	69	413 739	95 386
Ubezpieczenia bezpośrednie razem	14 823 673	13 851 392	6 645 971	763 530	125 271	2 103 738	3 922 210

Ubezpieczenia pośrednie za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku	Składki przypisane brutto	Składki zarobione brutto	Odszkodowania i świadczenia brutto (wypłaty)	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)	921	3 209	5 182	28	-	6 111	87
OC komunikacyjne (gr. 10)	691 388	702 758	497 923	26 015	11 663	1 393 948	190 088
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	45 869	44 395	33 479	625	649	92 345	13 577
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	60 284	20 150	2 104	54	78	65 024	3 310
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	372 923	450 767	144 633	816	203	537 657	32 836
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	126 126	97 675	19 871	2 334	959	158 371	10 185
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	15 862	14 483	2 019	-	198	23 977	5 233
Świadczenie pomocy (gr. 18)	313	313	81	1	-	395	16
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe (gr. 16)	50 138	64 975	40 195	62	-	93 301	10 967
Ubezpieczenia pośrednie razem	1 363 824	1 398 725	745 487	29 935	13 750	2 371 129	266 299

20.2 Dane uzupełniające do technicznego rachunku ubezpieczeń za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku

Ubezpieczenia bezpośrednie i pośrednie, razem za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku	Składki przypisane brutto	Składki zarobione brutto	Odszkodowania i świadczenia brutto (wypłaty)	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)	550 813	537 438	87 256	15 542	-	139 123	234 409
OC komunikacyjne (gr. 10)	4 782 542	4 757 807	2 959 041	397 449	43 108	1 416 446	1 121 936
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	3 656 789	3 400 882	1 884 950	131 632	40 775	74 798	885 537
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	141 721	112 028	37 420	1 177	471	91 858	20 072
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	3 628 941	3 221 242	1 268 200	114 664	27 598	1 812 569	867 965
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	930 580	881 998	321 269	66 936	4 197	208 095	268 909
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	84 572	96 056	18 159	1 047	11 980	96 519	31 361
Świadczenie pomocy (gr. 18)	486 120	454 745	199 748	20 985	736	2 104	143 003
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	14 385	13 681	1 112	3 976	-	-	5 165
Pozostałe (gr. 16)	415 260	288 521	39 150	834	101	421 458	94 739
Ubezpieczenia bezpośrednie i pośrednie razem	14 691 723	13 764 398	6 816 305	754 242	128 966	4 262 970	3 673 096

Ubezpieczenia bezpośrednie za rok zakończony 31 grudnia 2022 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)	545 009	528 794	79 005	15 510	-	124 897	234 057
OC komunikacyjne (gr. 10)	4 071 987	4 075 265	2 543 630	369 416	32 879	68 206	933 990
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	3 613 877	3 377 399	1 875 978	131 462	40 326	8 879	877 055
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	123 623	99 369	34 895	1 147	405	69 317	18 381
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	3 139 795	2 839 838	1 059 324	113 606	27 445	1 090 538	844 417
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	837 366	803 448	307 331	65 330	3 719	93 096	259 700
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	69 954	84 639	17 414	1 047	11 707	75 032	26 025
Świadczenie pomocy (gr. 18)	485 813	454 477	199 747	20 985	736	1 803	143 006
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	14 385	13 681	1 112	3 976	-	-	5 165
Pozostałe (gr. 16)	345 720	239 492	29 948	708	101	340 279	83 295
Ubezpieczenia bezpośrednie razem	13 247 529	12 516 402	6 148 384	723 187	117 318	1 872 047	3 425 091

Ubezpieczenia pośrednie za rok zakończony 31 grudnia 2022 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)	5 804	8 644	8 251	32	-	14 226	352
OC komunikacyjne (gr. 10)	710 555	682 542	415 411	28 033	10 229	1 348 240	187 946
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	42 912	23 483	8 972	170	449	65 919	8 482
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	18 098	12 659	2 525	30	66	22 541	1 691
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	489 146	381 404	208 876	1 058	153	722 031	23 548
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	93 214	78 550	13 938	1 606	478	114 999	9 209
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	14 618	11 417	745	-	273	21 487	5 336
Świadczenie pomocy (gr. 18)	307	268	1	-	-	301	(3)
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe (gr. 16)	69 540	49 029	9 202	126	-	81 179	11 444
Ubezpieczenia pośrednie razem	1 444 194	1 247 996	667 921	31 055	11 648	2 390 923	248 005

21. Informacje o przebiegu procesów likwidacji szkód

Informacje o przebiegu procesów likwidacji szkód za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku (dane dla ubezpieczeń bezpośrednich)	Średni czas likwidacji szkody w dniach	Wielkość szkód zaistniałych w okresie sprawozdawczym z tytułu umów ubezpieczenia zawartych w tym okresie, w tym:	
		Odszkodowania i świadczenia wypłacone z tytułu tych szkód	Rezerwa utworzona na koniec roku obrotowego na niewypłacone odszkodowania i świadczenia
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	9,03	26 659	27 760
OC komunikacyjne (gr. 10)	43,99	703 629	742 506
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	17,91	818 103	321 587
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	54,02	5 285	28 111
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	15,37	418 607	167 913
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	29,19	60 711	178 970
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	86,09	12 433	1 319
Świadczenie pomocy (gr. 18)	13,30	117 139	43 581
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	45,22	100	1 189
Pozostałe (gr. 16)	36,62	2 043	12 646
Razem (średnia)	24,28	2 164 709	1 525 582

Informacje o przebiegu procesów likwidacji szkód za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku (dane dla ubezpieczeń bezpośrednich)	Średni czas likwidacji szkody w dniach	Wielkość szkód zaistniałych w okresie sprawozdawczym z tytułu umów ubezpieczenia zawartych w tym okresie, w tym:	
		Odszkodowania i świadczenia wypłacone z tytułu tych szkód	Rezerwa utworzona na koniec roku obrotowego na niewypłacone odszkodowania i świadczenia
Następstwa wypadków i choroba (gr. 1, 2)	9,46	23 144	28 757
OC komunikacyjne (gr. 10)	44,71	634 407	701 991
Pozostałe komunikacyjne (gr. 3)	17,60	684 942	264 358
Morskie, lotnicze i transportowe (gr. 4, 5, 6, 7)	63,34	5 742	17 480
Od ognia i innych szkód majątkowych (gr. 8, 9)	12,01	480 204	173 322
Odpowiedzialność cywilna (gr. 11, 12, 13)	27,58	54 532	154 795
Kredyt i gwarancje (gr. 14, 15)	90,71	1 484	1 004
Świadczenie pomocy (gr. 18)	14,87	81 379	28 416
Ubezpieczenie ochrony prawnej (gr. 17)	38,71	87	1 409
Pozostałe (gr. 16)	30,99	1 136	11 237
Razem (średnia)	23,19	1 967 057	1 382 769

22. Koszty działalności ubezpieczeniowej

Koszty działalności ubezpieczeniowej na udziale własnym	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
a) ubezpieczeń bezpośrednich	3 832 825	3 349 247
b) ubezpieczeń pośrednich	230 836	224 202
Koszty działalności ubezpieczeniowej na udziale własnym, razem	4 063 661	3 573 449

Koszty działalności ubezpieczeniowej (wg rodzajów)	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
I. Koszty administracyjne	905 792	758 586
1. wewnętrzne:	564 537	495 254
a) zużycie materiałów i energii	21 665	29 595
b) wynagrodzenia oraz ubezpieczenia i inne świadczenia	495 483	421 696
c) amortyzacja	45 268	42 632
d) inne koszty administracyjne	2 121	1 331
2. zewnętrzne:	341 255	263 332
a) usługi obce	208 400	147 386
b) wynagrodzenie za inkaso składki	41 170	41 971
c) reklama	71 466	53 810
d) inne koszty	20 219	20 165
II. Koszty akwizycji	3 282 717	2 914 509
1. wewnętrzne:	473 892	422 420
a) zużycie materiałów i energii	27 751	21 221
b) wynagrodzenia oraz ubezpieczenia i inne świadczenia zaliczane do kosztów akwizycji	407 393	364 874
c) prowizje z działalności bezpośredniej	-	-
d) amortyzacja	38 748	36 325
e) inne koszty akwizycji	-	-
2. zewnętrzne:	2 946 061	2 647 576
a) wynagrodzenia oraz ubezpieczenia i inne świadczenia zaliczane do kosztów akwizycji	-	-
b) prowizje z działalności bezpośredniej, w tym:	2 559 983	2 251 710
- prowizje z tytułu akwizycji	1 304 883	1 131 247
- prowizje z tytułu odnawiania polis	1 200 441	1 068 285
- prowizje za obsługę umów ubezpieczenia i umów reasekuracji	54 659	52 178
c) prowizje z działalności pośredniej	232 317	248 772
d) usługi obce	103 659	92 979
e) reklama	39 505	41 348
f) inne koszty	10 597	12 767
3. zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(137 236)	(155 487)
III. Koszty likwidacji szkód i windykacji regresów	793 465	754 242
1. wewnętrzne:	357 040	323 429
a) zużycie materiałów i energii	11 432	11 155
b) wynagrodzenia rzeczoznawców i likwidatorów szkód i inne wynagrodzenia związane z likwidacją szkód i windykacją regresów	317 912	288 631
c) amortyzacja	27 696	23 643
2. zewnętrzne:	436 425	430 813
a) usługi obce	226 941	221 672
b) inne koszty	209 484	209 141
IV. Koszty działalności lokacyjnej	147 686	243 139
1. wewnętrzne:	19 776	9 436
a) zużycie materiałów i energii	5 268	745
b) wynagrodzenia oraz ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	8 238	7 056
c) amortyzacja	6 270	1 635
2. zewnętrzne:	127 910	233 703
a) usługi obce	30 800	23 414
b) inne koszty ¹⁾	97 110	210 289

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 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
a) poniesione w okresie sprawozdawczym, w tym:	3 419 953	3 069 996
- wartość prowizji akwizycyjnych z ubezpieczeń bezpośrednich	2 559 983	2 251 710
b) przeniesione na przyszłe okresy sprawozdawcze	1 893 946	1 756 710

22.2 Koszty administracyjne

Koszty administracyjne	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
a) zużycie materiałów i energii	21 665	29 595
b) usługi obce	136 934	93 576
c) podatki i opłaty	11 895	12 021
d) wynagrodzenia	383 604	327 567
e) ubezpieczenia i inne świadczenia	111 879	94 129
f) amortyzacja	45 268	42 632
g) inne, w tym:	194 547	159 066
- wynagrodzenie za inkaso składki	41 170	41 971
- reklama	71 466	53 810
- podróże służbowe	2 121	1 331
- ubezpieczenie majątku	1 461	1 309
Koszty administracyjne, razem	905 792	758 586

23. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
a) przychody finansowe	12 445	11 118
b) przychody z tytułu pełnienia czynności komisarza awaryjnego	16 810	16 048
c) przychody z tytułu wykonywania bezpośredniej likwidacji szkód	138 619	144 471
d) inne przychody operacyjne, w tym:	75 038	47 861
- dodatnie różnice kursowe	29 388	24 490
- przychody z tytułu rozwiązania odpisów aktualizujących i rezerw na przyszłe koszty	17 483	3 274
- refaktury kosztów	11 060	7 657
- przychody z tytułu pośrednictwa finansowego na rzecz podmiotów Grupy PZU	4 924	4 799
- świadczenie z tytułu ugody	4 635	-
- otrzymane odszkodowania	2 124	2 035
- pozostałe	5 424	5 606
Razem	242 912	219 498

24. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
a) koszty finansowe	199 770	153 376
b) koszty związane z pełnieniem czynności komisarza awaryjnego	721	974
c) koszty z tytułu wykonywania bezpośredniej likwidacji szkód	151 304	155 420
d) podatek od niektórych instytucji finansowych	216 810	195 347
e) inne koszty operacyjne, w tym:	92 247	78 691
- ujemne różnice kursowe	31 310	27 012
- darowizny	20 882	17 728
- koszty podlegające refakturowaniu	14 364	9 681
- odpisane należności	12 206	12 141
- koszty utworzenia rezerw na prawdopodobne straty	4 007	1 960
- szkody komunikacyjne w pojazdach służbowych	2 272	2 504
- pozostałe	7 206	7 665
Razem	660 852	583 808

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 2023 roku	Odsetki naliczone i zrealizowane w roku 2023	Odsetki naliczone i niezrealizowane w roku 2023 (wg zapadalności od dnia bilansowego)		
		do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
a) Lokaty w jednostkach podporządkowanych	8 729	-	17 019	-
b) Inne lokaty finansowe, w tym:	410 706	5 387	308 732	-
- dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	326 131	2 776	254 769	-
- udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-	-	-
- pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-
- pozostałe pożyczki	81 452	2 611	53 963	-
- lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	3 123	-	-	-
- pozostałe lokaty	-	-	-	-
c) Należności	-	-	-	-
Przychody odsetkowe, razem	419 435	5 387	325 751	-

Przychody z odsetek wyliczone za pomocą stóp procentowych wynikających z zawartych kontraktów w 2022 roku	Odsetki naliczone i zrealizowane w roku 2022	Odsetki naliczone i niezrealizowane w roku 2022 (wg zapadalności od dnia bilansowego)		
		do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
a) Lokaty w jednostkach podporządkowanych	17 374	-	13 088	-
b) Inne lokaty finansowe, w tym:	375 038	35 243	211 183	-
- dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	307 538	32 501	208 549	-
- udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-	-	-
- pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-
- pozostałe pożyczki	66 706	2 742	2 634	-
- lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	794	-	-	-
- pozostałe lokaty	-	-	-	-
c) Należności	-	-	-	-
Przychody odsetkowe, razem	392 412	35 243	224 271	-

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 2023 roku	Odsetki naliczone i zrealizowane w roku 2023	Odsetki naliczone i niezrealizowane w roku 2023 (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:	114 430	-	81 341	-
- zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	-	-	-	-
- zobowiązania z tytułu reasekuracji	-	-	-	-
- zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek	114 325	-	81 341	-
- zobowiązania wobec instytucji kredytowych	105	-	-	-
- inne zobowiązania	-	-	-	-
Koszty odsetkowe w 2023 roku, razem, w tym:	114 430	-	81 341	-
- zobowiązania przeznaczone do obrotu	-	-	-	-
- zobowiązania krótkoterminowe	105	-	-	-
- zobowiązania długoterminowe	114 325	-	81 341	-

Koszty odsetkowe wyliczone za pomocą stóp procentowych wynikających z zawartych kontraktów w 2022 roku	Odsetki naliczone i zrealizowane w roku 2022	Odsetki naliczone i niezrealizowane w roku 2022 (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:	63 316	-	87 154	-
- zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	-	-	-	-
- zobowiązania z tytułu reasekuracji	-	-	-	-
- zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek	61 684	-	87 154	-
- zobowiązania wobec instytucji kredytowych	1 632	-	-	-
- inne zobowiązania	-	-	-	-
Koszty odsetkowe w 2022 roku, razem, w tym:	63 316	-	87 154	-
- zobowiązania przeznaczone do obrotu	-	-	-	-
- zobowiązania krótkoterminowe	1 632	-	-	-
- zobowiązania długoterminowe	61 684	-	87 154	-

26. Podatek dochodowy

26.1 Podatkowa Grupa Kapitałowa

Od 2015 roku PZU wchodzi w skład Podatkowej Grupy Kapitałowej PZU („PGK PZU”).

PGK PZU działająca w latach 2021-2023, została zarejestrowana 11 grudnia 2020 roku, na podstawie umowy z 22 września 2020 roku.

W jej skład wchodzi: PZU SA, PZU Życie SA, PZU CO SA, PZU Pomoc SA, PZU Finanse Sp. z o.o., Ogrodowa Inwestycje Sp. z o.o., PZU Zdrowie SA, PZU Finanse sp. z o.o., PZU LAB SA, Omicron BIS SA, Ipsilon Sp. z o.o., Link 4 TU SA, Tulare Investments sp. z o.o., PZU CASH SA, PZU Projekt 01 SA.

Od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2026 roku funkcjonuje nowa PGK PZU, zarejestrowana 13 grudnia 2023 roku.

Spółką dominującą i reprezentującą PGK PZU jest PZU. PGK PZU 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 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
1. Zysk (strata) brutto	4 392 324	1 952 652
2. Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym (wg tytułów)	(1 932 536)	(439 479)
2a) Koszty i straty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodów	1 174 216	1 420 985
Zarachowane koszty reasekuracji biernej	320 810	342 620
Zarachowane straty z lokat	317 013	667 147
Zarachowane premie i odpisy na nagrody oraz rezerwy na świadczenia pracownicze	8 049	(1 135)
Zarachowane i odroczone koszty akwizycji	92 336	39 079
Odpisy aktualizujące wartość należności ubezpieczeniowych, reasekuracyjnych i regresowych	56 662	50 096
Darowizny	20 882	17 728
Rezerwa na prawdopodobne straty	58 488	50 961
Podatek od aktywów	216 918	195 347
Odpis z tytułu utraty wartości nieruchomości	6 065	1 543
Pozostałe	76 993	57 599
2b) Przychody, nie zaliczane do podstawy opodatkowania	3 478 079	1 736 522
Zarachowane zyski z lokat	2 100 551	539 997
Dywidendy	1 309 933	820 465
Pozostałe przychody techniczne – rozwiązanie odpisów aktualizujących i inne	52 919	111 529
Zarachowane przychody/koszty reasekuracji biernej	(30 442)	178 536
Zarachowane przychody z tytułu likwidacji bezpośredniej	530	(6 506)
Przychody z tytułu składek z umów dotyczących lat poprzednich	44 588	92 501
2c) Inne zmiany podstawy opodatkowania	371 327	(123 942)
Realizacja zarachowanych zysków/strat z lokat z lat ubiegłych	389 385	(117 923)
Wpłaty należne osobom fizycznym z tytułu um. zlecenia i premii zarachowanej w roku ubiegłym	(1 875)	(2 649)
Zwiększenia/zmniejszenia przychodów podatkowych z tytułu niewyjaśnionych wpłat	14 446	16 579
Realizacja pozostałych kosztów/przychodów	(9 835)	(3 074)
Dochody wolne	(20 794)	(16 875)
3. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 459 788	1 513 173
4. Podatek dochodowy według stawki 19%	467 360	287 503
5. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	(20 634)	(38 320)
6. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:	446 726	249 183

Podatek dochodowy bieżący	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
- wykazany w rachunku zysków i strat	446 726	249 183
- 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 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym	(1 932 536)	(439 479)
- z tytułu działalności technicznej	416 659	72 314
- z tytułu zysków i strat nadzwyczajnych	-	-
- pozostałe	(2 349 195)	(511 793)
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 459 788	1 513 173

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. 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 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	(37 589)	66 695
- 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	(37 589)	66 695

Zarówno w roku 2023, jak i w roku 2022 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 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
łączna kwota podatku odroczonego:	749 358	518 757
- ujęta w kapitale własnym	749 358	518 757
- 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 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności, w tym:	1 275 829	(339 030)
- odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	(152 370)	(129 899)
- odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	-	-
- odpis różnicy w wycenie aktywów netto	1 428 199	(209 131)

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 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
Wpływy z tyt. zwrotu zaliczek na CIT - uczestnictwo w PGK	89 369	283 942
Zwroty z tytułu wydatków publiczno-prawnych	20 673	423
Wpływy na rachunek ZFŚS i FP	6 298	4 891
Pozostałe wpływy	186 135	144 759
Razem pozostałe wpływy operacyjne	302 475	434 015

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

Pozostałe wydatki operacyjne – wybrane dane	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
Podatek CIT	396 888	302 715
Podatek od niektórych instytucji finansowych	214 281	194 761
Wydatki z tytułu zaliczek na CIT - uczestnictwo w PGK	64 440	216 079
Wydatki z rachunku ZFŚS i FP	83 063	68 273
Podatek VAT	25 947	26 691
Darowizny	18 530	16 751
Pozostałe wydatki	447 721	519 616
Razem pozostałe wydatki operacyjne	1 250 870	1 344 886

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	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
Poniesione nakłady inwestycyjne, w tym:	229 998	104 951
- nakłady na niefinansowe aktywa trwałe	65 349	62 408

Planowane nakłady inwestycyjne w okresie najbliższych 12 miesięcy od dnia bilansowego ¹⁾	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
Planowane nakłady inwestycyjne w okresie najbliższych 12 miesięcy od dnia bilansowego, w tym:	316 623	169 695
- nakłady na niefinansowe aktywa trwałe	88 352	111 116

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 2023 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 2023 roku wartość przedmiotu sporu wszystkich 113 789 spraw (na 31 grudnia 2022 roku: 151 465 spraw) toczących się przed sądami, organami właściwymi dla postępowań arbitrażowych lub organami administracji publicznej prowadzonych w PZU wynosiła łącznie 4 522 952 tys. zł (na 31 grudnia 2022 roku: 3 549 881 tys. zł). W kwocie tej 4 205 318 tys. zł (na 31 grudnia 2022 roku: 3 172 796 tys. zł) dotyczy zobowiązań, a 317 634 tys. zł (na 31 grudnia 2022 roku: 377 085 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. 6 kwietnia 2022 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał postanowienie, w którym dopuścił dowód z opinii instytutu naukowego na okoliczność ustalenia wysokości szkody poniesionej przez MSC oraz J.P. Morgan, w postaci utraconych korzyści, na skutek podjęcia przez ZWZ PZU 30 czerwca 2007 roku uchwały nr 8/2007, wyłączającej od podziału zysk za rok obrotowy 2006 i braku wypłaty tego zysku w roku 2007.

Zdaniem Zarządu PZU roszczenia MSC są bezzasadne. W konsekwencji, na 31 grudnia 2023 roku nie dokonano zmian w prezentacji kapitałów PZU, mogących potencjalnie wynikać z uchylenia uchwały 8/2007 ZWZ PZU o podziale zysku za rok obrotowy 2006, w tym pozycji „Kapitał zapasowy” i „Zysk (strata) z lat ubiegłych”, a także nie korygowano środków Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

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

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

Postępowanie upadłościowe PBG zakończyło się 20 lipca 2016 roku prawomocnym postanowieniem Sądu Upadłościowego.

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. 8 września 2022 roku syndyk masy upadłościowej zwrócił się o przesłanie oświadczenia dotyczącego ewentualnego zbycia wierzytelności zgłoszonej oraz wskazanie wysokości spłat tytułem jej zaspokojenia. PZU przekazał stosowne oświadczenie. Konsekwencją powyższego była zmiana na czwartej, uzupełniającej liście wierzytelności, w oparciu o postanowienie sądu z 4 września 2023 roku, zmniejszająca wierzytelność PZU do kwoty 70 344 tys. zł.

Zgodnie z ogłoszonym 23 listopada 2023 roku częściowym planem podziału, PZU ma otrzymać 4% wierzytelności, tj. kwotę ok. 3 461 tys. zł. Kilku wierzycieli (innych niż PZU) zgłosiło do planu podziału zarzuty, które są rozpatrywane przez sąd. Plan podziału nie został jeszcze zrealizowany, a do dnia podpisania jednostkowego sprawozdania finansowego PZU nie otrzymało wskazanej kwoty.

30.3 Inne sprawy

30.3.1. Kontrole UKNF

W okresie od 11 stycznia do 10 marca 2022 roku KNF przeprowadziła w PZU kontrolę działalności i stanu majątkowego PZU w zakresie kapitałowego wymogu wypłacalności. 4 kwietnia 2022 roku PZU otrzymał protokół z kontroli, do którego 15 kwietnia 2022 roku przekazał zastrzeżenia, dodatkowe wyjaśnienia i dokumenty. 8 czerwca 2022 roku PZU otrzymał 2 zalecenia po kontroli, które zostały wykonane poczynawszy od sprawozdań sporządzanych wg stanu na 31 grudnia 2022 roku, o czym PZU poinformował 6 lutego 2023 roku.

W okresie 12 czerwca – 10 sierpnia 2023 roku KNF przeprowadziła w PZU kontrolę w zakresie likwidacji szkód. 1 grudnia 2023 roku PZU otrzymał protokół z kontroli, do którego 15 grudnia 2023 roku zgłosił zastrzeżenia. 3 stycznia 2024 roku PZU otrzymał odpowiedź KNF na zgłoszone zastrzeżenia, a 12 stycznia 2024 roku przekazał dodatkowe wyjaśnienia do treści protokołu. 2 lutego 2024 KNF wydała 8 zaleceń pokontrolnych z terminem wykonania na 31 marca 2024 roku. PZU jest w trakcie dialogu z KNF w sprawie sposobu wykonania zaleceń.

11 marca 2024 roku rozpoczęła się w PZU kontrola KNF w zakresie spełniania wybranych wymagań dotyczących zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa teleinformatycznego. Przewidywany termin zakończenia kontroli to 19 kwietnia 2024 roku.

31. Zatrudnienie

Przeciętne zatrudnienie z podziałem na grupy zawodowe	1 stycznia - 31 grudnia 2023		1 stycznia - 31 grudnia 2022	
	Średnioroczne zatrudnienie (w etatach)	Średnioroczna liczba pracujących (w osobach)	Średnioroczne zatrudnienie (w etatach)	Średnioroczna liczba pracujących (w osobach)
a) Rada nadzorcza	-	10	-	11
b) Zarząd	-	8	-	8
c) Zatrudnienie ogółem, w tym:	6 612	9 112	6 824	9 165
- kadra kierownicza	324	569	324	557
- doradcy	3	4	4	5
- aktuariusze	3	3	5	6
- pozostali pracownicy	6 281	8 536	6 491	8 597
- w tym agencji na etatach	-	-	-	-
d) Liczba agentów nieetatowych w osobach	nd.	7 584	nd.	7 969

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 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
a) obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego/skonsolidowanego sprawozdania finansowego	1 773	1 476
b) inne usługi poświadczające, w tym przegląd sprawozdania finansowego/skonsolidowanego sprawozdania finansowego	1 421	1 220
c) usługi doradztwa podatkowego	-	-
d) pozostałe usługi	-	-
Razem	3 194	2 696

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

32.2 Data zawarcia i czas obowiązywania umowy zawartej z firmą audytorską przeprowadzającą badanie sprawozdań finansowych

18 lutego 2014 roku Rada Nadzorcza PZU dokonała wyboru firmy KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z siedzibą w Warszawie, ul. Inflancka 4A, 00-189 Warszawa, wpisanej przez Polską Izbę Biegłych Rewidentów na listę firm audytorskich pod numerem 3546, jako podmiotu przeprowadzającego 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 Audyt, Rada Nadzorcza PZU podjęła decyzję o ponownym wyborze KPMG Audyt jako firmy audytorskiej do badań sprawozdań finansowych za lata 2019-2020.

W związku z przepisem art. 49 ustawy z dnia 31 marca 2020 roku o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw, przedłużającym, poprzez zniesienie ograniczenia zawartego w art. 134 ust. 1 ustawy z dnia 11 maja 2017 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 Audyt („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 Audyt zawarto stosowne aneksy.

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

32.3 Wybór nowej firmy audytorskiej do przeprowadzania badań sprawozdań finansowych

24 sierpnia 2022 roku Rada Nadzorcza PZU podjęła uchwałę w sprawie wyboru PricewaterhouseCoopers Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt Sp.k. („PWC”) jako firmy audytorskiej przeprowadzającej badania i przeglądy sprawozdań finansowych oraz badania sprawozdań o wypłacalności i kondycji finansowej PZU oraz Grupy Kapitałowej PZU za okres pięciu lat obrotowych kończących się odpowiednio 31 grudnia 2024 roku, 31 grudnia 2025 roku, 31 grudnia 2026 roku, 31 grudnia 2027 roku, 31 grudnia 2028 roku, z opcją przedłużenia na dwa kolejne lata, kończące się 31 grudnia 2029 roku i 31 grudnia 2030 roku.

15 grudnia 2023 roku PZU podpisał z PWC umowę, której przedmiotem jest wykonanie powyższych prac.

33. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

Zarówno w 2023, jak i w 2022 roku nie występowały transakcje pomiędzy PZU a członkami kluczowego personelu kierowniczego PZU (Członkami Zarządu PZU, osobami zarządzającym wyższego szczebla) oraz członkami Rady Nadzorczej, a także 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 2023 i w 2022 roku nie występowały żadne istotne transakcje pomiędzy PZU a jednostkami, w których członkowie kluczowego personelu kierowniczego PZU i członkowie Rady Nadzorczej, a także 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

Zarówno w 2023, jak i w 2022 roku nie występowały niespłacone zaliczki, kredyty, pożyczki, gwarancje, poręczenia lub inne umowy zobowiązujące do świadczeń dotyczące członków kluczowego personelu kierowniczego PZU oraz Rady Nadzorczej. 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 oraz Rady Nadzorczej, którzy pełnili swoje funkcje przez minimum jeden dzień w 2023 lub 2022 roku. Dane dotyczące wynagrodzeń zaprezentowano w tysiącach złotych.

Wynagrodzenia i inne krótkoterminowe świadczenia pracownicze wypłacone przez PZU	1 stycznia – 31 grudnia 2023		1 stycznia – 31 grudnia 2022	
		w tym część wynagrodzenia zmiennego za lata 2019-2022		w tym część wynagrodzenia zmiennego za lata 2017-2021
Zarząd, z czego:	17 413	7 761	15 462	7 084
Beata Kozłowska-Chyła	2 148	905	1 823	712
Ernest Bejda	2 059	858	1 744	670
Małgorzata Kot	2 015	814	1 701	626
Krzysztof Kozłowski	1 900	698	1 317	243
Tomasz Kulik	2 211	1 010	2 036	962
Piotr Nowak	1 640	438	731	-
Maciej Rapkiewicz	2 211	1 010	2 036	962
Małgorzata Sadurska	2 211	1 010	2 050	976
Aleksandra Agatowska	38	38	38	38
Adam Brzozowski	154	154	154	154
Marcin Eckert	268	268	466	466
Elżbieta Häuser – Schöneich	154	154	154	154
Roger Hodgkiss	40	40	179	179
Paweł Surówka	140	140	316	316
Krzysztof Szypuła	224	224	717	626
Osoby zarządzające wyższego szczebla (Dyrektorzy Grupy PZU), z czego:	5 654	1 716	3 288	1 286
Aleksandra Agatowska	896	399	799	354
Andrzej Jaworski	665	185	308	-
Bartłomiej Litwińczuk	884	404	804	375
Dorota Macieja	884	404	804	375
Sylwia Matusiak	750 ¹⁾	-	nd.	nd.
Małgorzata Skibińska	495 ²⁾	-	nd.	nd.
Dominik Witek	432 ³⁾	-	nd.	nd.
Małgorzata Kot	20	20	20	20
Krzysztof Szypuła	559 ⁴⁾	235	391	-
Roman Pałac	56	56	103	103
Tomasz Karusewicz	13	13	59	59
Rada Nadzorcza, z czego:	2 435	-	2 381	-
Robert Jastrzębski	252	-	224	-
Paweł Górecki	250	-	224	-
Agata Górnicka	236	-	205	-
Marcin Chludziński	230	-	205	-
Marcin Kubicza	142	-	nd.	nd.
Krzysztof Opolski	250	-	224	-
Radosław Sierpiński	245 ⁵⁾	-	241 ⁶⁾	-
Józef Wierzbowski	230	-	205	-
Maciej Zaborowski	230	-	205	-
Elżbieta Mączyńska-Ziemacka	161	-	205	-
Robert Śnitko	109	-	224	-
Piotr Wachowiak	100	-	68	-
Paweł Mucha	nd.	nd.	151	-

¹⁾ W tym premia roczna, ekwiwalent za urlop i nagroda specjalna z tytułu pełnionej w 2022 roku funkcji Dyrektora Zarządzającego ds. Marketingu, Sponsoringu i Prewencji.

²⁾ W tym wynagrodzenie stałe i premia roczna z tytułu pełnionej do 31 stycznia 2023 roku funkcji Dyrektora Zarządzającego ds. Rozwoju i Utrzymania Produktów.

³⁾ W tym wynagrodzenie stałe, premia roczna i ekwiwalent za urlop z tytułu pełnionej do 6 czerwca 2023 roku funkcji Dyrektora Biura Usług Medycznych.

⁴⁾ W tym wynagrodzenie z tyt. zakazu konkurencji 216 tys. zł i odprawa 108 tys. zł.

⁵⁾ W tym 15 tys. zł z tytułu pełnienia funkcji członka Rady Naukowej w PZU Zdrowie SA.

⁶⁾ W tym 36 tys. zł z tytułu pełnienia funkcji członka Rady Naukowej w PZU Zdrowie SA.

W 2023 roku Członkom Zarządu PZU wypłacono część świadczeń za lata 2019 – 2022 wynikających z systemu zmiennego wynagradzania. Wpłata pozostałej części premii za lata 2020 – 2023 może mieć miejsce w następnych okresach. Na poczet tych świadczeń utworzono rezerwę, której łączna wysokość na 31 grudnia 2023 roku wyniosła 23 971 tys. zł (łącznie z narzutami pracodawcy, na 31 grudnia 2022 roku: 19 948 tys. zł).

Wynagrodzenia i inne krótkoterminowe świadczenia pracowników wypłacone przez pozostałe podmioty z Grupy PZU	1 stycznia – 31 grudnia 2023 (w tys. zł)		1 stycznia – 31 grudnia 2022 (w tys. zł)	
		w tym część wynagrodzenia zmiennego za lata 2019 – 2022		w tym część wynagrodzenia zmiennego za lata 2017 – 2021
Zarząd, z czego:	27	27	27	27
Małgorzata Kot	27	27	27	27
Osoby zarządzające wyższego szczebla (Dyrektorzy Grupy PZU), z czego:	7 927	2 523	4 897	1 892
Aleksandra Agatowska	1 338	593	1 194	527
Andrzej Jaworski	998	277	462	-
Bartłomiej Litwińczuk	1 320	599	1 203	558
Dorota Macieja	1 320	599	1 203	558
Sylwia Matusiak	841 ¹⁾	-	nd.	nd.
Małgorzata Skibińska	495 ²⁾	-	nd.	nd.
Dominik Witek	673 ³⁾	-	nd.	nd.
Krzysztof Szypuła	839 ⁴⁾	352	586	-
Roman Pałac	83	83	157	157
Tomasz Karusewicz	20	20	92	92

¹⁾ W tym premia roczna, ekwiwalent za urlop i nagroda specjalna z tytułu pełnionej w 2022 roku funkcji Dyrektora Zarządzającego ds. Marketingu, Sponsoringu i Prewencji.

²⁾ W tym wynagrodzenie stałe i premia roczna z tytułu pełnionej do 31 stycznia 2023 roku funkcji Dyrektora Zarządzającego ds. Rozwoju i Utrzymania Produktów.

³⁾ W tym wynagrodzenie stałe, premia roczna i ekwiwalent za urlop z tytułu pełnionej do 6 czerwca 2023 roku funkcji Dyrektora Biura Usług Medycznych.

⁴⁾ W tym wynagrodzenie z tyt. zakazu konkurencji 325 tys. zł i odprawa 162 tys. zł

Całkowita szacunkowa wartość świadczeń niepieniężnych przyznanych przez PZU oraz podmioty zależne PZU	1 stycznia – 31 grudnia 2023 (w tys. zł)	1 stycznia – 31 grudnia 2022 (w tys. zł)
Zarząd, z czego:	2 043	1 785
Beata Kozłowska-Chyła	276	265
Ernest Bejda	233	193
Małgorzata Kot	270	224
Krzysztof Kozłowski	233	189
Tomasz Kulik	238	273
Piotr Nowak	231	110
Maciej Rapkiewicz	243	211
Małgorzata Sadurska	319	312
Krzysztof Szypuła	nd.	8
Osoby zarządzające wyższego szczebla (Dyrektorzy Grupy PZU), z czego:	1 549	942
Aleksandra Agatowska	322	270
Andrzej Jaworski	233	74
Bartłomiej Litwińczuk	281	238

Dorota Macieja	219	200
Sylwia Matusiak	195	nd.
Małgorzata Skibińska	105	nd.
Dominik Witek	135	nd.
Krzysztof Szypuła	59 ¹⁾	160

¹⁾ Świadczenia finansowane przez PZU na podstawie porozumienia o rozwiązaniu umowy o świadczenie usług zarządzania.

Wynagrodzenia Członków Zarządu PZU, Dyrektorów Grupy PZU i Członków Rady Nadzorczej PZU wypłacone, należne lub potencjalnie należne	1 stycznia – 31 grudnia 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022
a) Zaliczane w koszty	37 048	28 782
b) Wynikające z programów motywacyjnych lub premiovych opartych na kapitale emitenta	-	-

33.2 Transakcje z podmiotami zależnymi

W okresie 1 stycznia – 31 grudnia 2023 roku przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami zależnymi przedstawiały się następująco:

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 komisarsza awaryjnego	z pozostałych tytułów	Razem	odszkodowań i świadczeń	prowizji reasekuracyjnych i udziałów w zyskach	usług telefonii oraz informatycznych	usług masowych wydruków	finansowe	prowizji	pozostałe	Razem
PZU Życie	1 503	-	897 579	-	-	2 731	901 813	301	-	-	-	-	-	2	303
Tower Inwestycje	14	-	-	-	-	55	69	-	-	-	-	-	-	-	-
PZU CO	168	(2)	6 000	-	-	706	6 872	42	-	-	-	-	-	13	55
Armatura Kraków SA	346	-	-	387	-	1	734	-	-	-	-	-	-	-	-
TFI PZU	945	126	24 009	-	-	1 467	26 547	116	-	-	-	-	-	20	136
Ogrodowa Inwestycje	84	-	787	-	-	3	874	-	-	-	-	-	-	-	-
PrJSC IC PZU Ukraine	7 312	-	-	-	10	441	7 763	4 962	898	-	-	-	-	1	5 861
AAS Balta	33 211	-	22 688	-	1	257	56 157	17 137	2 439	-	-	-	-	-	19 576
Lietuvos Draudimas AB	56 150	-	35 923	-	15	1 079	93 167	25 625	3 838	-	-	-	-	-	29 463
PZU Corporate Member Limited	-	-	-	352	-	-	352	-	-	-	-	-	-	-	-
PZU Pomoc SA	2 776	42	-	-	-	165	2 983	5	-	-	-	-	-	801	806
PZU Zdrowie	110	-	-	7 253	-	1 923	9 286	-	-	-	-	-	-	-	-
PZU LAB SA	4	-	-	-	-	17	21	-	-	-	-	-	-	-	-
PZU Finanse Sp. z o.o.	11	98	-	-	-	119	228	-	-	-	-	-	-	-	-
Omicron BIS SA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Link4	717 908	-	-	4 777	-	13 778	736 463	508 853	189 862	-	-	-	-	250	698 965
Alior Bank	12 695	-	-	-	-	274	12 969	4 559	-	-	-	-	-	-	4 559
TUW PZUW	527 156	11	-	8 029	8 797	851	544 844	141 582	30 472	-	-	-	-	301	172 355
Bank Pekao	7 054	9	284 518	3	-	10 395	301 979	1 247	-	-	-	-	-	70	1 317
PZU Cash SA	8	-	-	-	-	24	32	2	-	-	-	-	-	-	2
Tulare Investments Sp. z o.o.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PZU Projekt 01 SA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PFS	265	-	1 793	-	-	1	2 059	6	-	-	-	-	-	-	6
Razem	1 367 720	284	1 273 297	20 801	8 823	34 287	2 705 212	704 437	227 509	-	-	-	-	1 458	933 404

Na 31 grudnia 2023 roku salda pozycji bilansowych dotyczących transakcji z podmiotami zależnymi przedstawiały się następująco:

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	223	-	-	88	311	3	-	-	-	20 446	-	20 449
Tower Inwestycje	12	-	-	12	24	-	-	-	-	-	27	27
PZU CO	-	-	531	26	557	2	364	2 697	-	-	19 814	22 877
Armatura Kraków SA	232	-	-	-	232	-	-	8	-	-	-	8
TFI PZU	11	-	-	113	124	-	-	-	-	-	3 189	3 189
Ogrodowa Inwestycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	780	207	987
PrJSC IC PZU Ukraine	-	6 942	-	173	7 115	-	-	-	8 753	-	4 728	13 481
AAS Balta	-	229	-	-	229	-	-	14	11 950	-	-	11 964
Lietuvos Draudimas AB	-	1 686	-	159	1 845	-	-	32	23 909	-	-	23 941
PZU Corporate Member Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PZU Pomoc SA	1 196	-	628	433	2 257	3	-	2 962	-	-	1 530	4 495
Ipsilon Sp. z o.o.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2
PZU Zdrowie	-	-	-	168	168	3	-	296	-	19 419	124	19 842
PZU LAB SA	-	-	191	2 474	2 665	-	-	-	-	-	124	124
PZU Finanse Sp. z o.o.	-	-	46	3	49	-	-	-	-	-	3	3
Omicron BIS SA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	3
Link4	1	59 243	-	149	59 393	-	-	-	60 328	2 339	757	63 424
Alior Bank	300	-	-	-	300	-	5	-	-	-	15	20
TUW PZUW	-	151 116	-	9 208	160 324	4	-	3	12 018	-	1	12 026
Bank Pekao	82	-	-	554	636	99	6 854	7	-	-	1 303	8 263
PZU Cash SA	-	-	-	5	5	-	-	-	-	1 155	1 837	2 992
Tulare Investments Sp. z o.o.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	3
PZU Projekt 01 SA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	4
PFS	6	-	-	-	6	-	-	3	-	-	10	13
Razem	2 063	219 216	1 396	13 565	236 240	114	7 223	6 022	116 958	44 151	33 669	208 137

W okresie 1 stycznia –31 grudnia 2022 roku przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami zależnymi przedstawiały się następująco:

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	1 221	-	547 449	-	-	1 499	550 169	337	-	221	-	-	-	-	558
Tower Inwestycje	15	-	-	-	-	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-
PZU CO	152	31	6 007	-	-	723	6 913	22	-	59 007	8 727	1 595	18 261	3 003	90 615
Armatura Kraków SA	118	-	-	346	-	-	464	3	-	-	-	-	-	25	28
TFI PZU	555	915	39 251	-	-	1 723	42 444	151	-	-	-	-	-	16 691	16 842
Ogrodowa Inwestycje	80	-	474	-	-	34	588	3	-	1	-	59	-	4 490	4 553
PrJSC IC PZU Ukraine	4 677	-	-	-	13	320	5 010	7 750	561	-	-	-	-	357	8 668
AAS Balta	25 353	-	-	-	5	331	25 689	2 223	2 659	-	-	-	-	92	4 974
Lietuvos Draudimas AB	42 673	-	62 679	-	23	977	106 352	4 809	3 905	-	-	-	-	222	8 936
PZU Corporate Member Limited	-	-	-	555	-	-	555	-	-	-	-	-	-	909	909
PZU Pomoc SA	8 941	115	-	-	-	30	9 086	6	-	1 819	121	28 251	5	1 629	31 831
PZU Zdrowie	5	-	-	17 087	-	2 630	19 722	-	-	-	-	1	-	1 168	1 169
PZU LAB SA	3	-	-	-	-	8	11	-	-	-	-	42	-	-	42
PZU Finanse Sp. z o.o.	10	97	-	-	-	130	237	-	-	-	66	-	-	-	66
Omicron BIS SA	-	2	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-
Link4	739 870	-	-	3 370	-	12 993	756 233	401 584	207 665	-	-	-	-	28 020	637 269
Alior Bank	213	-	-	-	-	5	218	753	-	-	-	-	45 017	34	45 804
TUW PZUW	608 876	24	-	6 465	9 859	871	626 095	221 611	31 057	-	-	-	-	2 963	255 631
Bank Pekao	5 606	13	225 724	-	-	8 347	239 690	919	-	279	2 777	527	83 925	445	88 872
PZU Cash SA	7	1	-	-	-	7	15	-	-	-	-	2	-	-	2
Tulare Investments Sp. z o.o.	-	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-
PZU Projekt 01 SA	-	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-
PFS	194	-	1 560	-	-	-	1 754	-	-	-	-	-	1 747	52	1 799
Razem	1 438 569	1 200	883 144	27 823	9 900	30 628	2 391 264	640 171	245 847	61 327	11 691	30 477	148 955	60 100	1 198 568

Na 31 grudnia 2023 roku salda pozycji bilansowych dotyczących transakcji z podmiotami zależnymi przedstawiały się następująco:

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	178	-	23	74	275	-	-	-	-	23 484	-	23 484
Tower Inwestycje	6	-	-	-	6	-	-	-	-	-	-	-
PZU CO	-	-	1 199	405	1 604	-	353	2 272	-	-	8 764	11 389
Armatura Kraków SA	133	-	-	-	133	-	-	9	-	-	25	34
TFI PZU	9	-	-	160	169	-	-	-	-	-	1 351	1 351
Ogrodowa Inwestycje	-	-	42	-	42	-	-	-	-	264	235	499
PrJSC IC PZU Ukraine	-	14 134	-	219	14 353	-	-	21	11 297	-	5 731	17 049
AAS Balta	-	-	-	69	69	-	-	112	-	-	-	112
Lietuvos Draudimas AB	-	-	-	586	586	-	-	475	-	-	2	477
PZU Corporate Member Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
PZU Pomoc SA	1 164	-	337	398	1 899	3	-	2 106	-	-	1 944	4 053
Ipsilon Sp. z o.o.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	3
PZU Zdrowie	2	-	-	619	621	3	-	662	-	12 264	103	13 032
PZU LAB SA	-	-	-	2 030	2 030	-	-	-	-	285	-	285
PZU Finanse Sp. z o.o.	-	-	-	36	36	-	-	-	-	22	47	69
Omicron BIS SA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	4
Link4	4	-	1 175	138	1 317	-	-	2	-	-	747	749
Alior Bank	305	-	-	16	321	-	4	-	-	-	77	81
TUW PZUW	-	125 282	-	18 340	143 622	-	-	47	5 371	-	1	5 419
Bank Pekao	153	-	-	4 701	4 854	105	5 026	6	-	-	5 322	10 459
PZU Cash SA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 191	4 494	5 685
Tulare Investments Sp. z o.o.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2
PZU Projekt 01 SA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	5
PFS	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	42	45
Razem	1 954	139 416	2 776	27 791	171 937	111	5 383	5 715	16 668	37 524	28 886	94 287

Powyższe transakcje zostały zawarte przez PZU na warunkach rynkowych.

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.

Zarówno w 2023, jak i w 2022 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

26 października 2023 roku PZU zawarł z Alior Bankiem Aneks nr 2 do Umowy zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji ochrony kredytowej nieruchomości oraz zawarł z Kontrahentem Aneks nr 2 do Umowy ramowej zlecenia o okresowe udzielanie kontrgwarancji.

Aneks nr 2 do Umowy zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji ochrony kredytowej nieruchomości

Aneks nr 2 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 2 do Umowy zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji 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. Dodatkowo w wynagrodzeniu może być uwzględniona premia za kontrgwarancję, której wydanie PZU może zlecić Kontrahentowi.

Na chwilę obecną nie jest możliwe podanie wielkości wynagrodzenia za gwarancję, gdyż będzie ono uzależnione od wysokości sumy gwarancyjnej oraz od jakości portfela zabezpieczanego gwarancją. Wydanie każdej gwarancji będzie poprzedzone wnioskiem Alior Banku oraz oceną i wyceną przedstawionego do gwarancji portfela.

Szczegółowe informacje o pojedynczych gwarancjach wydawanych przez PZU w ramach Aneksu nr 2 do Umowy zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji będą podawane przez PZU do publicznej wiadomości odrębnie.

Na zabezpieczenie płatności wynagrodzenia za gwarancję w ramach zawartego Aneksu nr 2 do Umowy zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji, Alior Bank złoży oświadczenie o dobrowolnym podaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego.

Maksymalny okres obowiązywania gwarancji wydawanych w ramach Aneksu nr 2 do Umowy zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji wynosi 5 lat. Udział własny Alior Banku w wymagalnych należnościach z tytułu wierzytelności wynosi 10%.

Aneks nr 2 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 2 do Umowy. Łączna maksymalna wysokość kar umownych nie może przekroczyć kwoty 3 mln zł. Aneks nr 2 do Umowy nie wyłącza możliwości dochodzenia odszkodowania przewyższającego sumę kar umownych.

Aneks nr 2 do Umowy ramowej zlecenia o okresowe udzielanie kontrgwarancji

Aneks nr 2 do Umowy ramowej zlecenia o okresowe udzielanie kontrgwarancji określa zasady udzielania przez Kontrahenta na zlecenie PZU Kontrgwarancji wystawianych na rzecz Alior Banku. Dostępny limit kontrgwarancji wynosi 3 200 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

W okresie 1 stycznia – 31 grudnia 2023 roku przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami stowarzyszonymi przedstawiały się następująco:

Transakcje z podmiotami stowarzyszonymi	Przychody			Koszty	
	z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	z pozostałych tytułów	Razem	pozostałe	Razem
Sigma BIS SA	-	3	3	-	-
Ruch SA	-	-	-	-	-
Razem	-	3	3	-	-

Na 31 grudnia 2023 roku salda pozycji bilansowych dotyczących transakcji z podmiotami stowarzyszonymi przedstawiały się następująco:

Transakcje z podmiotami stowarzyszonymi	Należności		Zobowiązania		
	z tytułu składki ubezpieczeniowej	Razem	inne z tytułu ubezpieczeń	z pozostałych tytułów	Razem
Sigma BIS SA	-	-	309	3 443	3 752
Ruch SA	-	-	-	10	10
Razem	-	-	309	3 453	3 762

W okresie 1 stycznia – 31 grudnia 2022 roku przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami stowarzyszonymi przedstawiały się następująco

Transakcje z podmiotami stowarzyszonymi	Przychody			Koszty	
	z tytułu składki ubezpieczeniowej	z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	Razem	pozostałe	Razem
Sigma BIS SA	29	2	31	16 000	16 000
Ruch SA	-	-	-	199	199
Razem	29	2	31	16 199	16 199

Na 31 grudnia 2022 roku salda pozycji bilansowych dotyczących transakcji z podmiotami stowarzyszonymi przedstawiały się następująco:

Transakcje z podmiotami stowarzyszonymi	Należności		Zobowiązania		
	z tytułu składki ubezpieczeniowej	Razem	inne z tytułu ubezpieczeń	z pozostałych tytułów	Razem
Sigma BIS SA	-	-	765	1 537	2 302
Ruch SA	-	-	-	7	7
Razem	-	-	765	1 544	2 309

34. Pozostałe informacje

34.1 Konflikt w Ukrainie

Z uwagi na inwazję Federacji Rosyjskiej na Ukrainę i trwający od 24 lutego 2022 roku konflikt zbrojny, Zarząd PZU dokonał oceny wpływu zaistniałej sytuacji na działalność operacyjną, ciągłość działania, sytuację finansową oraz kontynuację działalności przez Spółkę.

Na 31 grudnia 2023 roku wycena metodą praw własności ukraińskich spółek - PrJSC IC PZU Ukraine i PrJSC IC PZU Ukraine Life Insurance wynosiła odpowiednio 0 tys. zł i 19 720 tys. zł, a na 31 grudnia 2022 roku odpowiednio 0 tys. zł i 13 248 tys. zł. Poza aktywami spółek prowadzących działalność w Ukrainie, na 31 grudnia 2023 roku oraz na 31 grudnia 2022 Spółka nie posiadała ekspozycji dłużnej na rynki objęte działaniami wojennymi lub sankcjami (Rosja, Białoruś, Ukraina).

Obowiązujący od 24 lutego 2022 roku stan wojenny na terytorium całej Ukrainy (obecnie przedłużony do 13 maja 2024 roku) oraz prowadzone aktywne działania wojenne na wschodzie i południu kraju, a także przeprowadzane ataki powietrzne na całym terytorium powodują, że spółki ukraińskie zależne od PZU pracują z uwzględnieniem wojennych ograniczeń.

Jedną z regulacji wojennych wprowadzoną przez NBU 24 lutego 2022 roku dotyczyła zakazu międzynarodowych transferów środków pieniężnych z Ukrainy, uniemożliwiająca m. in. realizację przez zakłady ubezpieczeniowe płatności międzynarodowych z tytułu reasekuracji na rzecz nierezydentów.

14 lutego 2023 roku weszła w życie Uchwała NBU z 10 lutego 2023 roku, na mocy której ubezpieczyciele mogą regulować międzynarodowe zobowiązania reasekuracyjne (z wyjątkiem obowiązkowego ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych), po uprzedniej weryfikacji i wpisaniu na listę ubezpieczycieli uprawnionych do wykonywania operacji w zakresie reasekuracji z reasekuratorami zagranicznymi. Decyzją NBU od 13 marca 2023 roku PrJSC IC PZU Ukraine uwzględniana jest na liście uprawnionych ubezpieczycieli.

Od 1 stycznia 2024 roku weszła w życie nowa ustawa Ukrainy "O ubezpieczeniach". Ustawa ta zmienia wymogi dotyczące licencjonowania ubezpieczycieli, oceny ich wypłacalności i płynności, ładu korporacyjnego i zarządzania ryzykiem, zakończenia działalności przez ubezpieczyciela oraz przelewu portfela ubezpieczeniowego. Towarzystwa ubezpieczeniowe mają czas do 1 lipca 2024 roku na dostosowanie się do nowych wymogów.

W ostatnich dniach 2023 roku NBU przyjął i opublikował ponad 20 uchwał zawierających przepisy wykonawcze wydane w związku z wejściem w życie ustawy „O ubezpieczeniach”.

Wprowadzane ustawą oraz uchwałami NBU regulacje rynku ubezpieczeniowego zwiększają bezpieczeństwo rynku finansowego i kapitałowego poprzez implementację rozwiązań z rozwiniętych rynków europejskich.

Obie spółki spełniają nowy wymóg minimalnego kapitału zakładowego (min. 48 mln UAH), określony w ustawie „O ubezpieczeniach”.

Na dzień podpisania jednostkowego sprawozdania finansowego stwierdzenie o 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;
- kontynuacji ostrzału z broni dalekiego zasięgu obiektów cywilnych i wojskowych, w tym obiektów infrastruktury krytycznej, co prowadzi do znacznych strat wśród ludności oraz zakłóceń w dostawach usług komunalnych, takich jak energia, ogrzewanie i zaopatrzenie w wodę;
- braku dostępu do kluczowych systemów, w tym poprzez zniszczenie infrastruktury fizycznej spółek;
- niedostępności pracowników.

PZU na bieżąco monitoruje ryzyko geopolityczne wynikające z wojny w Ukrainie i rozpatruje przyszłe scenariusze rozwoju wydarzeń. Ze względu na sytuację w Ukrainie wycena aktywów i zobowiązań (w szczególności z tytułu umów ubezpieczenia i umów reasekuracji) spółek ukraińskich zależnych od PZU wymaga przyjęcia szeregu założeń i obciążona jest istotną niepewnością.

34.2 Nabycie PG TUW oraz PG TUWnŻ

4 września 2023 roku PZU („Kupujący”) zawarł z Orlen SA („Sprzedający”) warunkową umowę sprzedaży 2.000.000 udziałów w kapitale zakładowym PG TUW stanowiących 100% udziałów w kapitale zakładowym PG TUW i uprawniających do 99,9997% głosów na walnym zgromadzeniu PG TUW, przy czym Sprzedający jest jedynym członkiem kapitałowym PG TUW.

PG TUW jest właścicielem 1 525 000 udziałów w kapitale zakładowym PG TUWnŻ stanowiących 100% udziałów w PG TUWnŻ i uprawniających do 99,99992% głosów na walnym zgromadzeniu PG TUWnŻ, przy czym PG TUW jest jedynym członkiem kapitałowym PG TUWnŻ

Po spełnieniu warunków zawieszających określonych w umowie, 25 stycznia 2024 roku Sprzedający zawarł z Kupującym umowę przyrzeczoną. Od 25 stycznia 2024 roku zarówno PG TUW, jak i PG TUWnŻ są jednostkami zależnymi od PZU.

Łączna cena za nabywane udziały wyniosła 47 mln zł i może podlegać korekcie wynikającej z różnicy pomiędzy wartością aktywów netto jednostek na 31 grudnia 2022 roku a wartością na 25 stycznia 2024 roku (datę zamknięcia transakcji).

Podpisy osób wchodzących w skład Zarządu PZU:

Imię i nazwisko	Stanowisko / Funkcja	
Anita Elżanowska	Członkini Rady Nadzorczej delegowana do czasowego wykonywania czynności Prezeski Zarządu PZU	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
Michał Bernaczyk	Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu PZU	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
Tomasz Kulik	Członek Zarządu PZU	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
Maciej Rapkiewicz	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, 20 marca 2024 roku