

Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna

Skrócone śródroczne
jednostkowe sprawozdanie finansowe
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku



Spis treści

Wprowadzenie do skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego	4
1. Wstęp	4
2. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości	5
3. Zmiany zasad (polityki) rachunkowości	5
4. Zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego i porównywalność danych finansowych	6
5. Korekty błędów lat ubiegłych	6
6. Znaczące zdarzenia, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w skróconym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym	6
7. Znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych ujęte w skróconym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym	6
8. Znaczące zdarzenia dotyczące okresu 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku mające wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego	6
Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe	7
1. Śródroczny jednostkowy bilans.....	7
2. Śródroczne jednostkowe zestawienie pozycji pozabilansowych	9
3. Śródroczny jednostkowy rachunek techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	10
4. Śródroczny jednostkowy ogólny rachunek zysków i strat	11
5. Śródroczne jednostkowe zestawienie zmian w kapitale własnym.....	13
6. Śródroczny jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych.....	15
Dodatkowe informacje i objaśnienia	17
1. Wartości niematerialne i prawne	17
2. Lokaty	17
3. Należności	19
4. Inne składniki aktywów	20
5. Kapitał zakładowy	21
6. Zobowiązania podporządkowane	21
7. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe.....	22
8. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników	22
9. Inne rezerwy	23
10. Zobowiązania	24
11. Fundusze specjalne.....	25
12. Rozliczenia międzyokresowe bierne	25
13. Zmiany odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości	26
14. Składki w ubezpieczeniach majątkowych i osobowych	28
15. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	29
16. Koszty likwidacji szkód	30
17. Koszty akwizycji	31
18. Koszty administracyjne	31
19. Pozostałe przychody operacyjne	32
20. Pozostałe koszty operacyjne	32

21. Informacje na temat zmian sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów i zobowiązań finansowych.....	32
22. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych	33
23. Niespłacenie lub naruszenie istotnych postanowień umowy kredytu lub pożyczki.....	33
24. Udzielenie przez PZU lub jednostki zależne poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzielenie gwarancji	33
25. Sprawy sporne.....	33
26. Transakcje z podmiotami powiązanymi.....	35
27. Pozostałe informacje	45

Wprowadzenie do skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego

1. Wstęp

Podstawowe dane o Spółce

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

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

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

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

Okres objęty skróconym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniem finansowym

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe sporządzono za okres 6 miesięcy od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku.

Założenie kontynuowania działalności

Skrócone śródroczne 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 skróconego śródrocznego 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 na sytuację makroekonomiczną i własną działalność, w tym trwającego od 24 lutego 2022 roku konfliktu zbrojnego w Ukrainie, co zostało opisane w punkcie 27.1 Dodatkowych informacji i objaśnień.

Jednostka prezentacyjna

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

Połączenia jednostek gospodarczych

W okresie 6 miesięcy od dnia 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku ani w 2022 roku nie wystąpiły połączenia PZU z innymi jednostkami gospodarczymi.

Działalność zaniechana

W okresie 6 miesięcy od dnia 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku ani w 2022 roku PZU nie zaniechał prowadzenia jakiegokolwiek rodzaju działalności.

Sezonowość lub cykliczność działalności

Działalność PZU nie podlega znacznej sezonowości lub cykliczności.

2. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości

W myśl art. 45 ust. 1a ustawy o rachunkowości, jednostkowe 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 sporządzono zgodnie z Polskimi Standardami Rachunkowości („PSR”), określonymi w ustawie o rachunkowości oraz w wydanych na jej podstawie aktach wykonawczych, m.in.:

- rozporządzeniu Ministra Finansów z 12 kwietnia 2016 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji;
- rozporządzeniu Ministra Finansów z 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych.

Inne ważne akty prawne mające zastosowanie w jednostkowym sprawozdaniu finansowym obejmują ustawę o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej – rozumie się przez to ustawę z dnia 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.

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe jest zgodne z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

Szczegółowe zasady (polityka) rachunkowości zaprezentowano w Sprawozdaniu finansowym PZU SA za 2022 rok sporządzonym zgodnie z PSR, podpisanym przez Zarząd PZU w dniu 29 marca 2023 roku oraz które zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie PZU w dniu 7 czerwca 2023 roku („Jednostkowe sprawozdanie finansowe PZU za 2022 rok”).

Jednostkowe sprawozdanie finansowe PZU za 2022 rok dostępne jest na stronie internetowej PZU pod adresem www.pzu.pl w zakładce „Relacje inwestorskie”.

3. Zmiany zasad (polityki) rachunkowości

W okresie 6 miesięcy od dnia 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości.

4. Zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego i porównywalność danych finansowych

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku zostało sporządzone zgodnie z zasadami rachunkowości obowiązującymi w 2023 roku. Zasady te nie uległy zmianom w porównaniu do zasad sporządzania sprawozdań finansowych w 2022 roku.

5. Korekty błędów lat ubiegłych

W okresie 6 miesięcy od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku nie dokonano korekt błędów lat ubiegłych.

6. Znaczące zdarzenia, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w skróconym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym

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

7. Znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych ujęte w skróconym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym

Do dnia przekazania skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w tym sprawozdaniu finansowym.

8. Znaczące zdarzenia dotyczące okresu 6 miesięcy zakończonego 30 czerwca 2023 roku mające wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego

8.1 Podział zysku netto za rok obrotowy 2022 i dywidenda

7 czerwca 2023 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie PZU dokonało podziału zysku netto za rok obrotowy 2022 w kwocie 1 636 774 tys. zł powiększonego 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 na wypłatę dywidendy, tj. 2,40 zł na akcję;
- 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 dywidendy 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.

8.2 Dywidenda z PZU Życie SA

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.

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe

1. Śródroczny jednostkowy bilans

Aktywa	Nota	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
I. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	1	299 812	297 878
- wartość firmy		-	-
II. Lokaty	2	43 666 748	40 164 786
1. Nieruchomości	2.1	277 628	282 935
2. Lokaty w jednostkach podporządkowanych, w tym:	2.2	15 977 338	14 591 047
- lokaty w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		15 500 406	14 118 751
3. Inne lokaty finansowe	2.3	27 411 782	25 290 804
4. Należności depozytowe od cedentów		-	-
III. Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający		-	-
IV. Należności	3	3 345 319	2 526 929
1. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	3.1	1 922 235	1 917 402
1.1. Od jednostek podporządkowanych		2 415	2 777
1.2. Od pozostałych jednostek		1 919 820	1 914 625
2. Należności z tytułu reasekuracji	3.2	313 081	172 788
2.1. Od jednostek podporządkowanych		239 717	139 416
2.2. Od pozostałych jednostek		73 364	33 372
3. Inne należności	3.3	1 110 003	436 739
3.1. Należności od budżetu		61 722	31 846
3.2. Pozostałe należności		1 048 281	404 893
a) od jednostek podporządkowanych		910 447	30 564
b) od pozostałych jednostek		137 834	374 329
V. Inne składniki aktywów	4	344 567	264 576
1. Rzeczowe składniki aktywów	4.1	124 467	133 856
2. Środki pieniężne	4.2	220 100	130 720
3. Pozostałe składniki aktywów		-	-
VI. Rozliczenia międzyokresowe		2 962 086	2 680 863
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-
2. Aktywowane koszty akwizycji		1 950 486	1 756 710
3. Zarachowane odsetki i czynsze		-	-
4. Inne rozliczenia międzyokresowe	4.3	1 011 600	924 153
VII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy		-	-
VIII. Akcje własne		-	-
Aktywa, razem		50 618 532	45 935 032

Pasywa	Nota	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
I. Kapitał własny		17 242 574	15 824 143
1. Kapitał zakładowy	5	86 352	86 352
2. Kapitał zapasowy		7 252 420	7 694 696
3. Kapitał z aktualizacji wyceny		7 216 307	6 406 321
4. Pozostałe kapitały rezerwowe		-	-
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych		-	-
6. Zysk (strata) netto		2 687 495	1 636 774
7. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		-	-
II. Zobowiązania podporządkowane	6	2 329 135	2 333 305
III. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	7	29 517 075	27 570 942
IV. Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych (wartość ujemna)		(4 327 657)	(3 657 686)
V. Oszacowane regresy i odzyski (wartość ujemna)		(92 895)	(104 005)
1. Oszacowane regresy i odzyski brutto		(97 541)	(107 805)
2. Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach i odzyskach		4 646	3 800
VI. Pozostałe rezerwy		959 290	615 028
1. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników	8	58 557	43 513
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		879 686	554 443
3. Inne rezerwy	9	21 047	17 072
VII. Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów		-	-
VIII. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne	10	3 715 871	1 449 961
1. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	10.1	450 341	448 296
1.1. Wobec jednostek podporządkowanych		15 952	11 974
1.2. Wobec pozostałych jednostek		434 389	436 322
2. Zobowiązania z tytułu reasekuracji	10.2	553 988	193 348
2.1. Wobec jednostek podporządkowanych		21 769	16 668
2.2. Wobec pozostałych jednostek		532 219	176 680
3. Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek		-	-
4. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych		-	-
5. Inne zobowiązania	10.3	2 577 778	699 867
5.1. Zobowiązania wobec budżetu		72 686	96 992
5.2. Pozostałe zobowiązania		2 505 092	602 875
a) wobec jednostek podporządkowanych		57 031	68 133
b) wobec pozostałych jednostek		2 448 061	534 742
6. Fundusze specjalne	11	133 764	108 450
IX. Rozliczenia międzyokresowe	12	1 275 139	1 903 344
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		1 006 092	1 653 158
2. Ujemna wartość firmy		-	-
3. Rozliczenia międzyokresowe przychodów		269 047	250 186
Pasywa, razem		50 618 532	45 935 032

Wartość księgowa	17 242 574	15 824 143
Liczba akcji	863 523 000	863 523 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w złotych)	19,97	18,33
Rozwodniona liczba akcji	863 523 000	863 523 000
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w złotych)	19,97	18,33

2. Śródroczne jednostkowe zestawienie pozycji pozabilansowych

Pozycje pozabilansowe	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
1. Należności warunkowe, w tym:	2 947 178	3 045 272
1.1. Otrzymane gwarancje i poręczenia	1 909	2 718
1.2. Pozostałe ¹⁾	2 945 269	3 042 554
2. Zobowiązania warunkowe, w tym:	1 401 609	1 144 871
2.1. Udzielone poręczenia i gwarancje	6 003	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	230 894	233 081
6. Inne pozycje pozabilansowe	-	-
Pozycje pozabilansowe, razem	4 579 681	4 423 224

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

3. Śródroczny jednostkowy rachunek techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych

Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych	Nota	1 kwietnia – 30 czerwca 2023	1 stycznia – 30 czerwca 2023	1 kwietnia – 30 czerwca 2022	1 stycznia – 30 czerwca 2022
I. Składki (1-2-3+4)	14	3 437 894	6 688 620	3 190 274	6 190 500
1. Składki przypisane brutto		3 543 350	7 986 201	3 375 741	7 303 184
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej		166 459	297 625	270 569	367 226
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto		(225 552)	628 193	(61 110)	639 912
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek		(164 549)	(371 763)	23 992	(105 546)
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat		65 616	128 773	63 812	122 540
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym		35 121	95 276	27 725	58 364
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)		2 023 561	4 043 811	1 926 006	3 803 881
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym		1 901 945	3 754 762	1 734 104	3 496 719
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	15	1 973 115	3 892 453	1 841 033	3 647 767
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych		71 170	137 691	106 929	151 048
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym		121 616	289 049	191 902	307 162
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto		16 724	1 331 812	148 784	383 790
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia		(104 892)	1 042 763	(43 118)	76 628
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		1 142	(1 263)	2 957	3 970
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej		1 010 221	1 986 710	882 229	1 705 736
1. Koszty akwizycji, w tym:	17	819 035	1 611 609	721 467	1 395 437
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji		16 579	(193 776)	(7 084)	(207 945)
2. Koszty administracyjne	18	216 964	431 749	181 319	354 242
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów		25 778	56 648	20 557	43 943
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym		113 480	225 449	96 317	198 089
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)		-	-	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych		390 227	657 962	374 302	659 728

4. Śródroczny jednostkowy ogólny rachunek zysków i strat

Ogólny rachunek zysków i strat	Nota	1 kwietnia – 30 czerwca 2023	1 stycznia – 30 czerwca 2023	1 kwietnia – 30 czerwca 2022	1 stycznia – 30 czerwca 2022
I. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych lub ubezpieczeń na życie		390 227	657 962	374 302	659 728
II. Przychody z lokat		1 336 148	1 529 771	875 750	1 062 284
1. Przychody z lokat w nieruchomości		1 220	2 279	1 609	3 226
2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych		994 322	999 504	667 978	673 107
2.1. Z udziałów lub akcji		988 780	988 780	657 410	657 410
2.2. Z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych		4 706	10 062	9 973	14 869
2.3. Z pozostałych lokat		836	662	595	828
3. Przychody z innych lokat finansowych		187 611	361 213	161 516	303 723
3.1. Z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych		229	473	193	458
3.2. Z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu		149 669	287 104	137 901	267 703
3.3. Z lokat terminowych w instytucjach kredytowych		96	2 864	105	136
3.4. Z pozostałych lokat		37 617	70 772	23 317	35 426
4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat		-	-	1 230	1 230
5. Wynik dodatni z realizacji lokat		152 995	166 775	43 417	80 998
III. Niezrealizowane zyski z lokat		115 222	202 754	81 880	206 746
IV. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z technicznego rachunku ubezpieczeń na życie		-	-	-	-
V. Koszty działalności lokacyjnej		20 508	41 678	51 201	140 817
1. Koszty utrzymania nieruchomości		3 733	8 221	511	1 082
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej		8 671	16 856	7 863	15 679
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat		-	-	-	-
4. Wynik ujemny z realizacji lokat		8 104	16 601	42 827	124 056
VI. Niezrealizowane straty na lokatach		156 980	215 847	84 404	142 671
VII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych		65 616	128 773	63 812	122 540
VIII. Pozostałe przychody operacyjne	19	60 932	124 354	49 884	114 199
IX. Pozostałe koszty operacyjne	20	164 239	336 492	132 181	277 586
X. Zysk (strata) z działalności operacyjnej		1 495 186	1 792 051	1 050 218	1 359 343
XI. Zyski nadzwyczajne		-	-	-	-
XII. Straty nadzwyczajne		-	-	-	-
XIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		349 353	1 088 027	(401 907)	(622 962)
XIV. Zysk (strata) brutto		1 844 539	2 880 078	648 311	736 381
XV. Podatek dochodowy		119 003	192 583	119 484	195 423
a) część bieżąca		136 372	(11 861)	176 883	50 716
b) część odroczone		(17 369)	204 444	(57 399)	144 707
XVI. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		-	-	-	-
XVII. Zysk (strata) netto		1 725 536	2 687 495	528 827	540 958

	1 kwietnia – 30 czerwca 2023	1 stycznia – 30 czerwca 2023	1 kwietnia – 30 czerwca 2022	1 stycznia – 30 czerwca 2022
Zysk (strata) netto (zannualizowany) ¹⁾	6 921 106	5 419 534	2 121 119	1 090 882
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	863 523 000	863 523 000	863 523 000	863 523 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,00	3,11	0,61	0,63
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	863 523 000	863 523 000	863 523 000	863 523 000
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,00	3,11	0,61	0,63

¹⁾ Wyliczenie uwzględniające wynik za raportowany okres oraz liczbę dni kalendarzowych w okresie.

5. Śródroczne jednostkowe zestawienie zmian w kapitale własnym

Zestawienie zmian w kapitale własnym	1 stycznia – 30 czerwca 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022	1 stycznia – 30 czerwca 2022
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	15 824 143	15 776 367	15 776 367
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	15 824 143	15 776 367	15 776 367
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	86 352	86 352	86 352
1.1. Zmiany kapitału zakładowego	-	-	-
a) zwiększenia	-	-	-
b) zmniejszenia	-	-	-
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	86 352	86 352	86 352
2. Kapitał zapasowy na początek okresu	7 694 696	7 347 436	7 347 436
2.1. Zmiany kapitału zapasowego	(442 276)	347 260	347 260
a) zwiększenia (z tytułu):	853 719	1 297 135	1 297 135
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	853 612	1 295 995	1 295 995
- z kapitału rezerwowego z aktualizacji – tytułem zbycia środków trwałych	107	1 140	1 140
b) zmniejszenia ¹⁾	1 295 995	949 875	949 875
2.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	7 252 420	7 694 696	7 694 696
3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	6 406 321	6 314 244	6 314 244
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-
3.a. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	6 406 321	6 314 244	6 314 244
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	809 986	92 077	(1 288 848)
a) zwiększenia (z tytułu):	1 100 753	904 081	222 716
- aktualizacji lokat finansowych wycenianych metodą praw własności	428 448	314 344	9 458
- aktualizacji lokat finansowych zakwalifikowanych do portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	553 263	549 693	207 693
- aktualizacji lokat finansowych utrzymywanych na potrzeby rachunkowości zabezpieczeń	99 520	34 479	-
- zbycia instrumentów dostępnych do sprzedaży	19 522	5 565	5 565
b) zmniejszenia (z tytułu):	290 767	812 004	1 511 564
- aktualizacji lokat finansowych wycenianych metodą praw własności	138 140	123 469	628 219
- aktualizacji lokat finansowych zakwalifikowanych do portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	104 703	669 704	782 496
- aktualizacji lokat finansowych utrzymywanych na potrzeby rachunkowości zabezpieczeń	-	-	82 853
- zbycia instrumentów dostępnych do sprzedaży	47 924	17 691	16 810
- zbycia środków trwałych	-	1 140	1 186
3.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	7 216 307	6 406 321	5 025 396
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	2 028 335
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 636 774	2 028 335	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	2 028 335
a) zwiększenia ¹⁾	1 295 995	949 875	949 875
b) zmniejszenia (z tytułu):	2 932 769	2 978 210	2 978 210
- przeniesienia na kapitał zapasowy	853 612	1 295 995	1 295 995

Zestawienie zmian w kapitale własnym	1 stycznia – 30 czerwca 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022	1 stycznia – 30 czerwca 2022
- wypłata dywidendy	2 072 456	1 675 235	1 675 235
- przeniesienia/odpisy ZFŚS	6 701	6 980	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	2 687 495	1 636 774	540 958
a) zysk netto	2 687 495	1 636 774	540 958
b) strata netto	-	-	-
c) odpisy z zysku	-	-	-
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	17 242 574	15 824 143	13 347 402
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 242 574	15 824 143	13 347 402

¹⁾ Zmiana dotyczy przekazania części kapitału zapasowego utworzonego z zysku z poprzednich lat do podziału zysku za dany rok

6. Śródroczny jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych	1 stycznia – 30 czerwca 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022	1 stycznia – 30 czerwca 2022
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Wpływy	8 613 490	16 090 563	8 181 326
1. Wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	8 112 823	14 812 738	7 482 123
1.1. Wpływy z tytułu składek brutto	7 935 391	14 440 245	7 259 215
1.2. Wpływy z tytułu regresów, odzysków i zwrotów odszkodowań	148 356	310 343	186 555
1.3. Pozostałe wpływy z działalności bezpośredniej	29 076	62 150	36 353
2. Wpływy z reasekuracji biernej	192 841	417 372	213 122
2.1. Wpłaty reasekuratorów z tytułu udziału w odszkodowaniach	101 863	240 217	109 699
2.2. Wpływy z tytułu prowizji reasekuracyjnych i udziałów w zyskach reasekuratorów	90 917	173 998	100 627
2.3. Pozostałe wpływy z reasekuracji biernej	61	3 157	2 796
3. Wpływy z pozostałej działalności operacyjnej	307 826	860 453	486 081
3.1. Wpływy z tytułu czynności komisarza awaryjnego	151 824	424 786	265 106
3.2. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty	444	1 652	1 050
3.3. Pozostałe wpływy	155 558	434 015	219 925
II. Wydatki	7 601 676	14 561 574	7 260 117
1. Wydatki z tytułu z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	6 329 263	11 751 182	5 799 828
1.1. Zwroty składek brutto	217 202	323 958	131 702
1.2. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	3 607 832	6 871 398	3 366 106
1.3. Wydatki z tytułu akwizycji	1 184 114	2 095 324	1 033 969
1.4. Wydatki o charakterze administracyjnym	920 337	1 751 069	860 208
1.5. Wydatki z tytułu likwidacji szkód i windykacji regresów	144 008	290 713	145 668
1.6. Wypłacone prowizje i udziały w zyskach z tytułu reasekuracji czynnej	146 391	242 682	139 389
1.7. Pozostałe wydatki z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	109 379	176 038	122 786
2. Wydatki z tytułu reasekuracji biernej	651 838	1 135 355	638 656
2.1. Składki zapłacone z tytułu reasekuracji	634 088	1 115 978	632 888
2.2. Pozostałe wydatki z tytułu reasekuracji biernej	17 750	19 377	5 768
3. Wydatki z pozostałej działalności operacyjnej	620 575	1 675 037	821 633
3.1. Wydatki z tytułu czynności komisarza awaryjnego	62 377	219 727	147 425
3.2. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty	54 006	110 425	32 797
3.3. Pozostałe wydatki operacyjne	504 192	1 344 885	641 411
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 011 814	1 528 989	921 209
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności lokacyjnej			
I. Wpływy	85 879 958	104 089 320	45 579 096
1. Zbycie nieruchomości	1 494	6 844	7 346
2. Zbycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych	-	-	-
3. Zbycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	335 344	55 538	50 337
4. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz spłata pożyczek udzielonych tym jednostkom	-	-	-
5. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki	360 430	1 148 141	439 563
6. Likwidacja lokat terminowych w instytucjach kredytowych	12 828 490	20 978 955	6 852 775
7. Realizacja pozostałych lokat	71 918 263	80 454 839	37 852 183
8. Wpływy z nieruchomości	406	710	368
9. Odsetki otrzymane	342 976	560 305	266 055
10. Dywidendy otrzymane	91 200	883 146	109 962
11. Pozostałe wpływy z lokat	1 355	842	507

Rachunek przepływów pieniężnych	1 stycznia – 30 czerwca 2023	1 stycznia – 31 grudnia 2022	1 stycznia – 30 czerwca 2022
II. Wydatki	86 701 455	103 701 952	46 053 270
1. Nabycie nieruchomości	16	34	268
2. Nabycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych	4 400	171 850	150 544
3. Nabycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	45 592	980 675	119 647
4. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz udzielenie pożyczek tym jednostkom	-	40 005	40 000
5. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki	1 448 745	432 416	179 366
6. Nabycie lokat terminowych w instytucjach kredytowych	12 816 087	21 002 554	6 801 424
7. Nabycie pozostałych lokat	72 370 540	81 051 922	38 750 304
8. Wydatki na utrzymanie nieruchomości	5 723	1 893	1 058
9. Pozostałe wydatki na lokaty	10 352	20 603	10 659
III. Przepływy pieniężne netto z działalności lokacyjnej (I-II)	(821 497)	387 368	(474 174)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy	108 105	2 848 029	2 246 449
1. Wpływy netto z emisji akcji oraz dopłat do kapitału	-	-	-
2. Kredyty, pożyczki oraz emisja dłużnych papierów wartościowych	108 105	2 848 029	2 246 449
3. Pozostałe wpływy finansowe	-	-	-
II. Wydatki	211 261	4 774 164	2 489 375
1. Dywidendy	1	1 675 235 ¹⁾	-
2. Inne, niż wypłata dywidend, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-	-
3. Nabycie akcji własnych	-	-	-
4. Spłata kredytów, pożyczek oraz wykup własnych dłużnych papierów wartościowych	108 125	3 017 655	2 466 123
5. Odsetki od kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	103 135	81 274	23 252
6. Pozostałe wydatki finansowe	-	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	(103 156)	(1 926 135)	(242 926)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	87 161	(9 778)	204 109
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:	89 380	(15 115)	203 231
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	2 219	(5 337)	(878)
F. Środki pieniężne na początek okresu	130 720	145 835	145 835
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-E), w tym:	220 100	130 720	349 066
- o ograniczonej możliwości dysponowania	64 624	37 578	67 176

¹⁾ Wypłata dotyczy podziału zysku netto za 2021 rok

Dodatkowe informacje i objaśnienia

1. Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
a) koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-
b) wartość firmy	-	-
c) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości w tym:	250 274	223 985
- oprogramowanie komputerowe	244 950	219 529
d) inne wartości niematerialne i prawne	-	-
e) zaliczki na wartości niematerialne i prawne	49 538	73 893
Wartości niematerialne i prawne, razem	299 812	297 878

2. Lokaty

2.1 Lokaty w nieruchomości

Lokaty w nieruchomości	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
a) grunty własne	18 093	17 084
b) prawo wieczystego użytkowania gruntu	16	47
c) budynki i budowle	257 150	263 609
d) spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu	2 032	2 088
e) aktywa trwałe w budowie	338	107
f) zaliczki na poczet aktywów trwałych w budowie	-	-
Lokaty w nieruchomości, razem	277 628	282 935

2.2 Lokaty w jednostkach podporządkowanych

Lokaty w jednostkach podporządkowanych	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
a) udziały lub akcje w jednostkach zależnych	15 495 042	14 114 716
b) udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
c) udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	5 364	4 035
d) pożyczki udzielone jednostkom zależnym	304 288	298 890
e) pożyczki udzielone jednostkom stowarzyszonym	-	-
f) dłużne papiery wartościowe jednostek zależnych	-	-
g) dłużne papiery wartościowe jednostek współzależnych	-	-
h) dłużne papiery wartościowe jednostek stowarzyszonych	-	-
i) pozostałe lokaty (wg rodzaju), w tym:	172 644	173 406
- lokaty terminowe	172 644	173 406
- niezarejestrowane akcje i udziały	-	-
Lokaty w jednostkach podporządkowanych, razem	15 977 338	14 591 047

Lokaty w jednostkach podporządkowanych – wartość firmy	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
- Bank Pekao	915 246	948 129
- Lietuvos Draudimas AB	245 135	278 723
- Link 4	91 011	98 392
- AAS Balta	39 085	44 623
- Ruch	10 589	12 638
Lokaty w jednostkach podporządkowanych - wartość firmy, razem	1 301 066	1 382 505

Na 30 czerwca 2023 roku PZU dokonał analizy przesłanek utraty wartości wartości firmy i nie stwierdził konieczności przeprowadzenia testu na 30 czerwca 2023 roku.

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2023 roku PZU nie dokonał odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości firmy.

2.3 Inne lokaty finansowe

Inne lokaty finansowe	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
a) udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	578 987	910 086
b) jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	9 582 129	9 152 914
c) dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	14 839 834	13 633 896
d) udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-
e) pożyczki zabezpieczone hipotecznie, w tym:	-	-
- zabezpieczone dodatkowo polisami	-	-
f) pozostałe pożyczki, w tym:	2 307 921	1 480 886
- dla ubezpieczonych, których głównym zabezpieczeniem jest polisa	-	-
- dla ubezpieczonych, niezabezpieczonych polisami	-	-
g) lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	15 674	34 864
h) pozostałe lokaty	87 237	78 158
Inne lokaty finansowe, razem	27 411 782	25 290 804

Inne lokaty finansowe w instrumenty finansowe	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
a) emitowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest RP	7 556 605	6 862 164
b) gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest RP	4 712 758	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	15 142 419	14 146 145
Inne lokaty finansowe w instrumenty finansowe, razem	27 411 782	25 290 804

Inne lokaty finansowe według kwalifikacji portfeli	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	87 238	78 158
b) pożyczki udzielone i należności własne	2 453 067	1 645 438
c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	8 437 636	7 854 477
d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	16 433 841	15 712 731
Inne lokaty finansowe, razem	27 411 782	25 290 804

2.4 Pozostałe informacje dotyczące lokat

2.4.1. Zmiany sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2023 roku PZU nie dokonał zmian sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej.

2.4.2. Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2023 roku PZU nie dokonał zmian w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów.

3. Należności

3.1 Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich

Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
a) należności od ubezpieczających	1 737 829	1 817 762
b) należności od pośredników ubezpieczeniowych	87 489	96 509
c) inne należności	96 917	3 131
Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich (netto), razem	1 922 235	1 917 402
d) odpisy aktualizujące	648 087	607 559
Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich (brutto), razem	2 570 322	2 524 961

3.2 Należności z tytułu reasekuracji

Należności z tytułu reasekuracji	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
a) należności bieżące w reasekuracji czynnej	241 713	141 088
b) należności bieżące w reasekuracji biernej	42 137	8 145
c) należności bieżące od retrocesjonariuszy	29 231	23 555
d) należności z tytułu prowizji reasekuracyjnej rozliczanej w czasie	-	-
e) należności z tytułu udziału reasekuratorów w szkodach wypłaconych	-	-
Należności z tytułu reasekuracji (netto), razem	313 081	172 788
f) odpisy aktualizujące	381	186
Należności z tytułu reasekuracji (brutto), razem	313 462	172 974

3.3 Inne należności

Inne należności	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
a) należności od budżetu	61 722	31 846
b) rozrachunki z tytułu gwarancji i akredytyw	-	-
c) pozostałe należności, w tym:	1 048 281	404 893
- należności z tytułu dywidend od jednostek podporządkowanych	897 579	0
- rozliczenia z tytułu ZFŚS	62 233	58 412
- należności z tytułu nierozliczonych transakcji lokacyjnych i depozytów zabezpieczających	28 399	263 857
- należności z tytułu wykonywania czynności komisarza awaryjnego	15 624	26 752
- rozliczenia prewencyjne	12 549	18 437
- zatrzymane kaucje gwarancyjne	11 302	11 495
- należności z tytułu likwidacji bezpośredniej w imieniu innych zakładów ubezpieczeń	9 151	15 679
- przedpłaty dla dostawców	1 447	518
- zajęcia komornicze	1 005	1 320
- należności z tytułu niedoborów i szkód	524	1 074
- należności z tytułu zwrotu zaliczki na pod. dochodowy od osób prawnych z Podatkowej Grupy Kapitałowej	104	2 776
Inne należności (netto), razem	1 110 003	436 739
d) odpisy aktualizujące	20 970	32 462
Inne należności (brutto), razem	1 130 973	469 201

4. Inne składniki aktywów

4.1 Rzeczowe składniki aktywów

Rzeczowe składniki aktywów	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
a) urządzenia techniczne i maszyny	36 461	39 879
b) środki transportu	61 987	64 420
c) inne środki trwałe	10 508	9 957
d) środki trwałe w budowie	15 167	19 600
e) zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
f) zapasy	-	-
g) odzyski po szkodach	343	-
Rzeczowe składniki aktywów, razem	124 467	133 856

4.2 Środki pieniężne

Środki pieniężne	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
a) środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	220 100	130 720
b) inne środki pieniężne	-	-
Środki pieniężne, razem	220 100	130 720

4.3 Inne rozliczenia międzyokresowe czynne

Inne rozliczenia międzyokresowe	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
a) rozliczenia międzyokresowe z tytułu reasekuracji ¹⁾	861 398	766 831
b) zarachowane należności z tytułu wykonywania bezpośredniej likwidacji szkód	43 786	45 743
c) odroczone koszty informatyczne	50 126	67 448
d) inne	56 290	44 131
Inne rozliczenia międzyokresowe, razem	1 011 600	924 153

¹⁾ W pozycji rozliczenia międzyokresowe z tytułu reasekuracji wykazano głównie składkę zarachowaną brutto z tytułu reasekuracji czynnej w wysokości 743 426 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 657 049 tys. zł).

5. Kapitał zakładowy

Stan na 30 czerwca 2023 roku i na 31 grudnia 2022 roku:

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

6. 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
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 30 czerwca 2023 roku wynosiła 2 329 135 tys. zł, a ich wartość godziwa 2 339 026 tys. zł. Na 31 grudnia 2022 roku wielkości te wynosiły odpowiednio: 2 333 305 tys. zł i 2 269 564 tys. zł.

7. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe netto	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
a) rezerwa składek:	8 530 511	7 539 664
- rezerwy brutto	9 584 794	8 965 710
- udział reasekuratorów	1 054 283	1 426 046
b) rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego:	9 110	-
- rezerwy brutto	9 110	-
- udział reasekuratorów	-	-
c) rezerwa ubezpieczeń na życie:	-	-
- rezerwy brutto	-	-
- udział reasekuratorów	-	-
d) rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia:	15 980 553	15 702 614
- rezerwy brutto	19 250 290	17 928 742
- udział reasekuratorów	3 269 737	2 226 128
e) rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych:	6 045	7 779
- rezerwy brutto	9 682	13 291
- udział reasekuratorów	3 637	5 512
f) rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	663 199	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 netto, razem	25 189 418	23 913 256

8. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników

Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
a) rezerwy na świadczenia emerytalne	8 899	8 937
b) inne obowiązkowe świadczenia pracowników (wg tytułów):	49 658	34 576
- rezerwy na urlopy	40 720	26 158
- rezerwy na odprawy pośmiertne	8 939	8 418
Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników, razem	58 557	43 513

8.1 Zmiana stanu rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników

Zmiana stanu rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników	1 stycznia – 30 czerwca 2023	1 stycznia – 30 czerwca 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 odprawy pośmiertne	8 418	10 390
b) zwiększenia (z tytułu)	16 068	19 566
- rezerwy na świadczenia emerytalne	443	330
- rezerwy na urlopy	15 067	18 730
- rezerwy na odprawy pośmiertne	558	506
c) wykorzystanie (z tytułu)	1 024	1 300
- rezerwy na świadczenia emerytalne	481	405
- rezerwy na urlopy	506	850
- rezerwy na odprawy pośmiertne	37	45
d) rozwiązanie (z tytułu)	-	-
- rezerwy na świadczenia emerytalne	-	-
- rezerwy na urlopy	-	-
- rezerwy na odprawy pośmiertne	-	-
e) stan rezerw na koniec okresu (wg tytułów)	58 557	64 627
- rezerwy na świadczenia emerytalne	8 899	11 261
- rezerwy na urlopy	40 719	42 515
- rezerwy na odprawy pośmiertne	8 939	10 851

9. Inne rezerwy

Inne rezerwy	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
a) rezerwy dotyczące rozliczeń reasekuracyjnych	4 926	2 804
b) rezerwa na koszty z tytułu restrukturyzacji	6 072	6 071
c) rezerwa na pozostałe postępowania administracyjne	72	629
d) pozostałe rezerwy	9 977	7 568
- rezerwa na świadczenia wyrównawcze	575	526
Inne rezerwy, razem	21 047	17 072

9.1 Zmiana stanu innych rezerw

Zmiana stanu innych rezerw	1 stycznia – 30 czerwca 2023	1 stycznia – 30 czerwca 2022
a) stan na początek okresu (wg tytułów)	17 071	15 312
- rezerwa na koszty z tytułu restrukturyzacji	6 071	6 120
- rezerwy dotyczące rozliczeń reasekuracyjnych	2 804	716
- pozostałe rezerwy	8 196	8 476
b) zwiększenia (z tytułu)	5 945	2 907
- rezerwa na koszty z tytułu restrukturyzacji	-	-
- rezerwy dotyczące rozliczeń reasekuracyjnych	2 533	1 235
- pozostałe rezerwy	3 412	1 672
c) wykorzystanie (z tytułu)	75	161
- rezerwa na koszty z tytułu restrukturyzacji	-	-

Zmiana stanu innych rezerw	1 stycznia – 30 czerwca 2023	1 stycznia – 30 czerwca 2022
- rezerwy dotyczące rozliczeń reasekuracyjnych	-	-
- pozostałe rezerwy	75	161
d) rozwiązanie (z tytułu)	1 894	446
- rezerwa na koszty z tytułu restrukturyzacji	-	-
- rezerwy dotyczące rozliczeń reasekuracyjnych	411	124
- pozostałe rezerwy	1 483	322
e) stan na koniec okresu (wg tytułów)	21 047	17 612
- rezerwa na koszty z tytułu restrukturyzacji	6 071	6 120
- rezerwy dotyczące rozliczeń reasekuracyjnych	4 926	1 827
- pozostałe rezerwy	10 050	9 665

10. Zobowiązania

10.1 Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
a) zobowiązania wobec ubezpieczających	80 858	88 321
b) zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych	195 862	193 382
c) inne zobowiązania z tytułu ubezpieczeń	173 621	166 593
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich, razem	450 341	448 296

10.2 Zobowiązania z tytułu reasekuracji

Zobowiązania z tytułu reasekuracji, razem	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
a) rachunki bieżące w reasekuracji czynnej	22 278	17 177
b) rachunki bieżące w reasekuracji biernej	334 891	72 518
c) zobowiązania z tytułu retrocesji	196 819	103 653
d) zobowiązania z tytułu składek reasekuracyjnych rozliczanych w czasie	-	-
Zobowiązania z tytułu reasekuracji, razem	553 988	193 348

10.3 Inne zobowiązania

Inne zobowiązania	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
a) zobowiązania wobec budżetu, w tym:	72 686	96 992
- podatek CIT	38 479	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”)	18 070	16 704
- podatek dochodowy od osób fizycznych	8 395	10 477
- podatek VAT	7 415	7 344
- pozostałe	327	174
b) pozostałe zobowiązania, w tym:	2 505 092	602 875
- rozrachunki z akcjonariuszami z tyt. dywidendy	2 075 122	2 668
- zobowiązania z tytułu nierozliczonych transakcji lokacyjnych i depozytów zabezpieczających	113 228	38 774
- wycena instrumentów pochodnych	94 296	318 419
- zatrzymane kaucje gwarancyjne	48 924	47 185

Inne zobowiązania	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
- oszacowane zobowiązania pozaubezpieczeniowe	35 075	52 590
- zobowiązania z tyt. rozliczeń Podatkowej Grupy Kapitałowej	31 839	37 523
- rozrachunki tytułu likwidacji bezpośredniej	29 920	28 941
- pozostałe	26 186	28 951
- składki i świadczenia ZUS	22 871	16 473
- zobowiązanie wobec Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego	13 734	13 590
- zobowiązania z tytułu darowizn	9 635	12 700
- zobowiązania z tytułu budowy Centralnej Ewidencji Pojazdów i Kierowców (CEPIK)	2 952	3 561
- zobowiązania z tytułu zastępstwa procesowego	1 310	1 500
Inne zobowiązania, razem	2 577 778	699 867

11. Fundusze specjalne

Fundusze specjalne	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
a) Fundusz Prewencyjny	49 341	35 144
b) Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	84 423	73 306
Fundusze specjalne, razem	133 764	108 450

12. Rozliczenia międzyokresowe bierne

Rozliczenia międzyokresowe	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
a) rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	1 006 092	1 653 158
- długoterminowe	27 839	22 549
- krótkoterminowe (wg tytułów):	978 253	1 630 609
- zarachowane dochody i koszty reasekuracji	444 685	1 088 612
- zarachowane koszty prowizji z ubezpieczeń bezpośrednich	338 474	309 142
- zarachowane koszty wynagrodzeń pracowników	96 617	88 591
- zarachowane nagrody dla pracowników	10 303	54 441
- pozostałe zarachowania	88 174	89 823
b) ujemna wartość firmy	-	-
c) rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	269 047	250 186
- odroczone prowizje reasekuracyjne	265 915	248 262
- przychody z inwestycji	1 857	1 877
- otrzymane nieodpłatnie prawo wieczystego użytkowania gruntów	16	47
- pozostałe	1 259	-
Rozliczenia międzyokresowe, razem	1 275 139	1 903 344

13. Zmiany odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości

Pozycja Aktywów	Odpisy wg stanu na 1 stycznia 2023 roku w tym odniesione na:		Utworzenia, w tym odniesione na:		Rozwiązania, w tym odniesione na:		Wykorzystania, w tym odniesione na:		Odpisy wg stanu na 30 czerwca 2023 roku, w tym odniesione na:	
	wynik finansowy	kapitał własny	wynik finansowy	kapitał własny	wynik finansowy	kapitał własny	wynik finansowy	kapitał własny	wynik finansowy	kapitał własny
I. Wartości niematerialne i prawne	2 771	-	-	-	-	-	-	-	2 771	-
II. Lokaty	956 315	2 349	-	51	-	-	(144)	-	956 171	2 400
1. Nieruchomości	136 601	2 349	-	51	-	-	(144)	-	136 457	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	-	63 919	-	(25 806)	-	(8 882)	-	669 438	-
1. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	607 559	-	49 222	-	(8 694)	-	-	-	648 087	-
2. Należności z tytułu reasekuracji	186	-	195	-	-	-	-	-	381	-
3. Inne należności	32 462	-	14 502	-	(17 112)	-	(8 882)	-	20 970	-
3.1. Należności od budżetu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2. Pozostałe należności	32 462	-	14 502	-	(17 112)	-	(8 882)	-	20 970	-
V. Inne składniki aktywów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. Rzeczowe składniki aktywów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Pozostałe składniki aktywów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Rozliczenia międzyokresowe	65	-	27	-	(9)	-	-	-	83	-
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Aktywowane koszty akwizycji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Zarachowane odsetki i czynsze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Inne rozliczenia międzyokresowe	65	-	27	-	(9)	-	-	-	83	-

Pozycja Aktywów	Odpisy wg stanu na 1 stycznia 2022 roku w tym odniesione na:		Utworzenia, w tym odniesione na:		Rozwiązania, w tym odniesione na:		Wykorzystania, w tym odniesione na:		Odpisy wg stanu na 30 czerwca 2022 roku, w tym odniesione na:	
	wynik finansowy	kapitał własny	wynik finansowy	kapitał własny	wynik finansowy	kapitał własny	wynik finansowy	kapitał własny	wynik finansowy	kapitał własny
I. Wartości niematerialne i prawne	1 209	-	-	-	-	-	-	-	1 209	-
II. Lokaty	946 141	2 349	-	-	(1 184)	-	-	-	944 957	2 349
1. Nieruchomości	136 236	2 349	-	-	(1 184)	-	-	-	135 052	2 349
2. Lokaty w jednostkach podporządkowanych	797 380	-	-	-	-	-	-	-	797 380	-
3. Inne lokaty finansowe	12 525	-	-	-	-	-	-	-	12 525	-
a) udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	12 500	-	-	-	-	-	-	-	12 500	-
b) jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	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	-	50 810	-	(10 702)	-	(232)	-	656 526	-
1. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	588 287	-	45 705	-	(9 625)	-	-	-	624 367	-
2. Należności z tytułu reasekuracji	188	-	129	-	-	-	-	-	317	-
3. Inne należności	28 175	-	4 976	-	(1 077)	-	(232)	-	31 842	-
3.1. Należności od budżetu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2. Pozostałe należności	28 175	-	4 976	-	(1 077)	-	(232)	-	31 842	-
V. Inne składniki aktywów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. Rzeczowe składniki aktywów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Pozostałe składniki aktywów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Rozliczenia międzyokresowe	86	-	12	-	(30)	-	-	-	68	-
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Aktywowane koszty akwizycji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Zarachowane odsetki i czynsze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Inne rozliczenia międzyokresowe	86	-	12	-	(30)	-	-	-	68	-

14. Składki w ubezpieczeniach majątkowych i osobowych

14.1 Składki przypisane brutto w ubezpieczeniach majątkowych i osobowych

Składki przypisane brutto	1 kwietnia - 30 czerwca 2023	1 stycznia - 30 czerwca 2023	1 kwietnia - 30 czerwca 2022	1 stycznia - 30 czerwca 2022
a) w ubezpieczeniach bezpośrednich	3 457 015	7 058 998	3 224 439	6 423 340
b) w ubezpieczeniach pośrednich	86 335	927 203	151 302	879 844
Składki przypisane brutto, razem	3 543 350	7 986 201	3 375 741	7 303 184

Składki przypisane brutto w ubezpieczeniach bezpośrednich	1 kwietnia - 30 czerwca 2023	1 stycznia - 30 czerwca 2023	1 kwietnia - 30 czerwca 2022	1 stycznia - 30 czerwca 2022
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	134 967	271 282	131 721	278 691
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	1 082 739	2 162 637	1 012 302	2 007 483
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	1 031 111	2 092 023	881 753	1 747 470
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	48 013	86 926	24 105	49 874
e) od ognia i innych szkód majątkowych (grupy 8 i 9)	721 316	1 541 691	738 521	1 507 524
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	223 497	480 808	196 156	418 396
g) kredyty i gwarancje grupy (14,15)	19 606	36 988	18 592	30 196
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	146 377	288 108	118 713	229 855
i) ochrona prawna (grupa 17)	3 742	7 843	3 768	7 493
j) pozostałe (grupa 16)	45 647	90 692	98 808	146 358
Składki brutto w ubezpieczeniach bezpośrednich (wg klas rachunkowych), razem	3 457 015	7 058 998	3 224 439	6 423 340

Składki przypisane brutto w ubezpieczeniach pośrednich	1 kwietnia - 30 czerwca 2023	1 stycznia - 30 czerwca 2023	1 kwietnia - 30 czerwca 2022	1 stycznia - 30 czerwca 2022
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	1 072	1 080	1 020	1 326
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	(3 215)	733 841	(1 721)	682 622
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	(249)	42 857	38 447	38 508
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	8 992	11 716	7 829	9 585
e) od ognia i innych szkód majątkowych (grupy 8 i 9)	58 208	102 480	91 473	124 922
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	16 667	23 302	10 214	15 163
g) kredyty i gwarancje (grupy 14,15)	(64)	923	177	215
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	(3)	(2)	-	2
i) ochrona prawna (grupa 17)	-	-	-	-
j) pozostałe (grupa 16)	4 927	11 006	3 863	7 501
Składki brutto w ubezpieczeniach pośrednich (wg klas rachunkowych), razem	86 335	927 203	151 302	879 844

14.2 Składki zarobione brutto w ubezpieczeniach majątkowych i osobowych

Składki zarobione brutto w ubezpieczeniach bezpośrednich	1 kwietnia - 30 czerwca 2023	1 stycznia - 30 czerwca 2023	1 kwietnia - 30 czerwca 2022	1 stycznia - 30 czerwca 2022
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	136 730	276 148	126 250	254 378
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	1 042 250	2 055 055	1 019 360	2 025 375
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	961 472	1 871 107	824 205	1 615 594
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	33 409	64 672	24 271	46 930
e) od ognia i innych szkód majątkowych (grupy 8 i 9)	800 249	1 519 369	747 193	1 362 264
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	219 989	426 000	197 548	389 879
g) kredyty i gwarancje (grupy 14,15)	17 101	31 626	19 737	38 075
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	133 063	255 912	109 777	212 185
i) ochrona prawna (grupa 17)	3 690	7 288	3 380	6 699
j) pozostałe (grupa 16)	79 570	156 735	57 872	112 065
Składki zarobione brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych, razem	3 427 523	6 663 912	3 129 593	6 063 444

Składki zarobione brutto w ubezpieczeniach pośrednich	1 kwietnia - 30 czerwca 2023	1 stycznia - 30 czerwca 2023	1 kwietnia - 30 czerwca 2022	1 stycznia - 30 czerwca 2022
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	351	2 932	1 449	3 883
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	171 723	352 107	168 869	333 015
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	11 129	21 928	6 031	7 204
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	4 754	10 436	3 253	5 362
e) od ognia i innych szkód majątkowych (grupy 8 i 9)	110 319	220 319	96 257	188 756
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	23 400	46 557	18 729	36 729
g) kredyty i gwarancje (grupy 14,15)	4 014	7 701	2 675	5 313
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	82	162	70	137
i) ochrona prawna (grupa 17)	-	-	-	-
j) pozostałe (grupa 16)	15 607	31 954	9 925	19 429
Składki zarobione brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych, razem	341 379	694 096	307 258	599 828

15. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto

Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	1 kwietnia - 30 czerwca 2023	1 stycznia - 30 czerwca 2023	1 kwietnia - 30 czerwca 2022	1 stycznia - 30 czerwca 2022
a) z ubezpieczeń bezpośrednich, w tym:	1 788 190	3 508 958	1 628 822	3 285 697
- koszty likwidacji szkód	186 741	376 687	181 827	367 021
b) z ubezpieczeń pośrednich, w tym:	184 925	383 495	212 211	362 070
- koszty likwidacji szkód	7 917	16 434	7 497	15 604
Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto, razem	1 973 115	3 892 453	1 841 033	3 647 767

Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w ubezpiezeniach bezpośrednich	1 kwietnia - 30 czerwca 2023	1 stycznia - 30 czerwca 2023	1 kwietnia - 30 czerwca 2022	1 stycznia - 30 czerwca 2022
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	25 668	52 837	22 496	46 846
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	740 922	1 477 841	717 954	1 448 089
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	540 410	1 080 298	477 085	956 952
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	14 620	21 568	9 075	17 970
e) od ognia i innych szkód majątkowych (grupy 8 i 9)	222 477	459 633	242 316	497 386
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	114 642	209 419	89 834	192 608
g) kredyty i gwarancje (grupy 14,15)	61 149	70 523	6 697	7 022
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	63 567	127 084	51 743	99 818
i) ochrona prawna (grupa 17)	1 126	2 522	1 169	2 385
j) pozostałe (grupa 16)	3 611	7 233	10 455	16 621
Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w ubezpiezeniach bezpośrednich (wg klas rachunkowych), razem	1 788 192	3 508 958	1 628 824	3 285 697

Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w ubezpiezeniach pośrednich	1 kwietnia - 30 czerwca 2023	1 stycznia - 30 czerwca 2023	1 kwietnia - 30 czerwca 2022	1 stycznia - 30 czerwca 2022
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	2 046	3 868	1 943	5 030
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	131 318	255 509	102 567	210 552
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	6 868	12 499	1 395	1 826
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	305	1 522	437	2 131
e) od ognia i innych szkód majątkowych (grupy 8 i 9)	19 870	76 491	97 465	126 689
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	4 702	8 975	3 039	6 820
g) kredyty i gwarancje (grupy 14,15)	618	1 614	6	193
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	-	-	-	1
i) ochrona prawna (grupa 17)	-	-	-	-
j) pozostałe (grupa 16)	19 196	23 017	5 357	8 828
Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w ubezpiezeniach pośrednich (wg klas rachunkowych), razem	184 923	383 495	212 209	362 070

16. Koszty likwidacji szkód

Koszty likwidacji szkód w ubezpiezeniach bezpośrednich	1 kwietnia - 30 czerwca 2023	1 stycznia - 30 czerwca 2023	1 kwietnia - 30 czerwca 2022	1 stycznia - 30 czerwca 2022
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	3 802	7 459	3 586	8 856
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	90 151	184 997	94 468	188 374
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	35 052	69 708	34 329	63 929
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	202	420	228	586
e) od ognia i innych szkód majątkowych (grupy 8 i 9)	30 280	60 822	26 955	57 658
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	18 777	36 884	16 254	34 517
g) kredyty i gwarancje (grupy 14,15)	409	774	259	616
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	7 031	13 382	4 541	10 106
i) ochrona prawna (grupa 17)	767	1 708	982	1 985
j) pozostałe (grupa 16)	270	533	225	394
Koszty likwidacji szkód w ubezpiezeniach bezpośrednich (wg klas rachunkowych), razem	186 741	376 687	181 827	367 021

Koszty likwidacji szkód w ubezpieczeniach pośrednich	1 kwietnia - 30 czerwca 2023	1 stycznia - 30 czerwca 2023	1 kwietnia - 30 czerwca 2022	1 stycznia - 30 czerwca 2022
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	6	14	8	17
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	7 009	14 384	6 809	14 285
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	186	326	21	34
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	21	23	10	26
e) od ognia i innych szkód majątkowych (grupy 8 i 9)	115	477	185	345
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	556	1 177	409	842
g) kredyty i gwarancje (grupy 14,15)	-	-	-	-
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	-	-	-	-
i) ochrona prawna (grupa 17)	-	-	-	-
j) pozostałe (grupa 16)	24	33	55	55
Koszty likwidacji szkód w ubezpieczeniach bezpośrednich (wg klas rachunkowych), razem	7 917	16 434	7 497	15 604

17. Koszty akwizycji

Koszty akwizycji	1 kwietnia - 30 czerwca 2023	1 stycznia - 30 czerwca 2023	1 kwietnia - 30 czerwca 2022	1 stycznia - 30 czerwca 2022
a) zużycie materiałów i energii	6 856	14 487	4 636	9 203
b) usługi obce	25 419	48 814	21 676	40 618
c) wynagrodzenia oraz ubezpieczenia i inne świadczenia	101 991	208 762	92 641	188 891
d) prowizje	646 068	1 497 123	588 319	1 326 753
e) amortyzacja	9 363	18 862	9 159	18 213
f) pozostałe	12 759	17 337	11 708	19 292
g) zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	16 579	(193 776)	(6 672)	(207 533)
Koszty akwizycji, razem	819 035	1 611 609	721 467	1 395 437

18. Koszty administracyjne

Koszty administracyjne	1 kwietnia - 30 czerwca 2023	1 stycznia - 30 czerwca 2023	1 kwietnia - 30 czerwca 2022	1 stycznia - 30 czerwca 2022
a) zużycie materiałów i energii	4 626	10 302	6 105	9 844
b) usługi obce	34 909	65 496	17 390	34 441
c) podatki i opłaty	2 740	6 264	2 719	5 660
d) wynagrodzenia	93 199	189 137	81 192	165 320
e) ubezpieczenia i inne świadczenia	25 626	54 144	23 661	47 119
f) amortyzacja	10 541	21 610	10 673	21 477
g) pozostałe	45 323	84 796	39 579	70 381
Koszty administracyjne, razem	216 964	431 749	181 319	354 242

19. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	1 kwietnia - 30 czerwca 2023	1 stycznia - 30 czerwca 2023	1 kwietnia - 30 czerwca 2022	1 stycznia - 30 czerwca 2022
a) przychody finansowe	3 507	7 160	1 803	2 610
b) przychody z tytułu pełnienia czynności komisarza awaryjnego	3 936	8 909	3 965	8 225
c) przychody z tytułu wykonywania bezpośredniej likwidacji szkód	34 398	69 858	35 438	72 060
d) pozostałe przychody operacyjne, w tym:	19 091	38 427	8 678	31 304
- dodatnie różnice kursowe	991	8 536	3 330	21 486
- refaktury kosztów	1 352	6 236	1 275	2 708
- otrzymane odszkodowania	30	80	5	18
- przychody z tytułu rozwiązywania odpisów aktualizujących i rezerw na przyszłe koszty	13 713	16 053	684	1 127
- pozostałe	2 973	7 486	3 378	5 958
Pozostałe przychody operacyjne, razem	60 932	124 354	49 884	114 199

20. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	1 kwietnia - 30 czerwca 2023	1 stycznia - 30 czerwca 2023	1 kwietnia - 30 czerwca 2022	1 stycznia - 30 czerwca 2022
a) koszty finansowe	50 339	101 081	30 623	54 653
b) koszty związane z pełnieniem czynności komisarza awaryjnego	138	267	119	212
c) koszty z tytułu wykonywania bezpośredniej likwidacji szkód	37 481	76 087	38 111	77 738
d) podatek od niektórych instytucji finansowych	53 662	105 840	49 172	98 470
e) inne koszty operacyjne, w tym:	22 619	53 217	14 156	46 513
- ujemne różnice kursowe	7 091	10 269	1 408	15 942
- darowizny	163	16 323	2 145	14 253
- koszty utworzenia rezerw na prawdopodobne straty	206	2 788	856	1 441
- wartość sprzedanych środków trwałych i inwestycji rozpoczętych	384	401	380	655
- koszty podlegające refakturowaniu	2 433	7 738	1 642	3 996
- pozostałe	12 342	15 698	7 725	10 226
Pozostałe koszty operacyjne, razem	164 239	336 492	132 181	277 586

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

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 PZU.

Na 30 czerwca 2023 roku łączne aktywa netto spółek działających w Ukrainie (PrJSC IC PZU Ukraine i PrJSC IC PZU Ukraine Life Insurance) wyniosły 24 135 tys. zł (na 31 grudnia 2022 roku: 13 248 tys. zł).

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 aktywów i zobowiązań z tytułu

umów ubezpieczenia i umów reasekuracji) spółek ukraińskich wymaga przyjęcia szeregu założeń i obarczona jest istotną niepewnością.

22. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2023 roku PZU nie dokonywał istotnych emisji, wykupów ani spłat dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.

23. Niespłacenie lub naruszenie istotnych postanowień umowy kredytu lub pożyczki

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2023 roku w PZU nie zaszły przypadki niespłacenia kredytów lub pożyczek lub naruszeń istotnych postanowień umowy kredytu lub pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego.

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

W okresie 6 miesięcy od dnia 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku PZU nie udzielił poręczeń kredytu lub pożyczki ani nie udzielił gwarancji - łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu - jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowiłaby równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych PZU.

25. Sprawy sporne

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

PZU uwzględnia roszczenia sporne w procesie tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na szkody znane biorąc pod uwagę prawdopodobieństwo niekorzystnego rozstrzygnięcia sporu oraz szacując wartość prawdopodobnego rozstrzygnięcia.

Na dzień 30 czerwca 2023 roku wartość wszystkich 130 439 (na 31 grudnia 2022 roku: 151 465) spraw toczących się przed sądami, organami właściwymi dla postępowania arbitrażowych lub organami administracji publicznej prowadzonych w PZU wynosiła łącznie 3 829 577 tys. zł (na 31 grudnia 2022 roku: 3 549 881 tys. zł) . W kwocie tej 3 491 498 tys. zł dotyczy zobowiązań, a 338 079 tys. zł wierzytelności PZU.

25.1 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 dokonанemu 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 265 mln 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 mln 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 30 czerwca 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.

25.1.1. 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.

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

25.3 Inne sprawy

25.3.1. Kontrole UKNF

W okresie 11 stycznia – 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 zostaną wykonane począwszy 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. PZU oczekuje na protokół po kontroli.

26. Transakcje z podmiotami powiązanymi

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2023 roku PZU nie zawierał transakcji z podmiotami powiązanymi, jeżeli takie transakcje, pojedynczo lub łącznie, byłyby istotne i zawarte na innych warunkach niż rynkowe.

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

Na 30 czerwca 2023 roku nie wystąpiły nierozliczone zaliczki lub pożyczki zaciągnięte przez członków kluczowego personelu kierowniczego PZU (Członkowie Zarządu PZU, osoby zarządzające wyższego szczebla oraz członkowie Rady Nadzorczej)

W okresie 6 miesięcy od dnia 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku nie występowały transakcje pomiędzy PZU a członkami kluczowego personelu kierowniczego PZU oraz osobami pozostającymi z nimi we wspólnym pożyciu, małżonkami, krewnymi lub powinowatymi do drugiego stopnia, osobami przysposobionymi lub przysposabiającymi oraz osobami, nad którymi sprawowali oni opiekę lub kuratelę lub innymi osobami, z którymi Członkowie Zarządu PZU są osobiście powiązani, inne niż wynikające z zawartych umów ubezpieczeń majątkowych i osobowych, zawieranych na warunkach rynkowych.

W okresie 6 miesięcy od dnia 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku nie występowały żadne istotne transakcje pomiędzy PZU a jednostkami, w których członkowie kluczowego personelu kierowniczego PZU, osoby pozostające z nimi we wspólnym pożyciu,

małżonkowie, krewni lub powinowaci do drugiego stopnia, osoby przysposobione lub przysposabiające oraz osoby, nad którymi sprawowali oni opiekę lub kuratelę posiadają bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 20% głosów na walnym zgromadzeniu/zgromadzeniu wspólników, inne niż wynikające z zawartych umów ubezpieczeń majątkowych i osobowych, zawieranych na warunkach rynkowych

26.2 Transakcje z podmiotami zależnymi

Na 30 czerwca 2023 roku transakcje dotyczące przychodów i kosztów z podmiotami zależnymi przedstawiały się w następujący sposób:

Transakcje z podmiotami zależnymi	Przychody						Koszty								
	z tytułu składki ubezpieczeniowej	z nieruchomości	z udziałów lub akcji	z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	z tytułu pełnienia czynności komisarsza awaryjnego	pozostałe	Razem	odszkodowań i świadczeń	provizji reasekuracyjnych i udziałów w zyskach	usług telefonii oraz informatycznych	usług masowych wydruków	finansowe	provizji	pozostałe	Razem
PZU Życie	1 039	-	897 579 ¹⁾	-	-	1 145	899 763	121	-	155	-	-	-	2	278
Tower Inwestycje	-	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	0
PZU CO	97	(2)	6 000	-	-	248	6 343	15	-	35 159	3 888	807	10 818	1 087	51 774
Armatura Kraków SA	7	-	-	206	-	1	214	-	-	-	-	-	-	-	0
TFI PZU	322	127	24 009	-	-	649	25 107	35	-	-	-	-	-	8 953	8 988
Ogrodowa Inwestycje	-	-	787	-	-	1	788	-	-	-	-	-	-	1 208	1 208
PrJSC IC PZU Ukraine	3 206	-	-	-	5	200	3 411	4 503	357	-	-	-	-	274	5 134
AAS Balta	2 501	-	22 688	-	1	36	25 226	2 548	334	-	-	-	-	-	2 882
Lietuvos Draudimas AB	1 867	-	35 923	-	10	327	38 127	979	358	-	-	-	-	-	1 337
PZU Corporate Member Limited	-	-	-	(297)	-	-	-297	-	-	-	-	-	-	-	0
PZU Pomoc SA	1 565	31	-	-	-	27	1 623	5	-	922	63	13 349	-	525	14 864
PZU Zdrowie	104	-	-	3 727	-	1 140	4 971	-	-	-	-	1	-	568	569
PZU LAB SA	-	-	-	-	-	4	4	-	-	-	-	-	-	-	0
PZU Finanse Sp. z o.o.	10	45	-	-	-	114	169	-	-	-	9	-	-	-	9
Link4	774 605	-	-	2 403	-	7 006	784 014	250 602	203 726	-	-	-	-	14 774	469 102
Alior Bank	3 318	-	-	-	-	8	3 326	927	-	-	-	-	23 214	(2)	24 139
TUW PZUW	134 029	5	-	4 023	4 389	325	142 771	100 105	8 601	-	-	-	-	1 099	109 805
Bank Pekao	3 281	4	-	-	-	3 902	7 187	646	-	115	2 165	282	47 118	614	50 940
PZU Cash SA	-	-	-	-	-	5	5	-	-	-	-	-	-	-	0
PFS	258	-	1 793	-	-	1	2 052	6	-	-	-	-	1 029	-	1 035
Razem	926 209	210	988 779	10 062	4 405	15 140	1 944 805	360 492	213 376	36 351	6 125	14 439	82 179	29 102	742 064

¹⁾ Wyplata dywidendy opisana w punkcie 8.2 Wprowadzenia do skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego

Na 31 grudnia 2022 roku transakcje dotyczące przychodów i kosztów z podmiotami zależnymi przedstawiały się w następujący sposób:

Transakcje z podmiotami zależnymi	Przychody						Koszty								
	z tytułu składki ubezpieczeniowej	z nieruchomości	z udziałów lub akcji	z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	z tytułu pełnienia czynności komisarza awaryjnego	pozostałe	Razem	odszkodań i świadczeń	provizji reasekuracyjnych i udziałów w zyskach	usług telefonii oraz informacyjnych	usług masowych wydruków	finansowe	provizji	pozostałe	Razem
PZU Życie	1 221	-	547 449 ¹⁾	-	-	1 499	550 169	337	-	221	-	-	-	-	558
PZU Tower	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

¹⁾ Wypłata dywidendy

Na 30 czerwca 2022 roku transakcje dotyczące przychodów i kosztów z podmiotami zależnymi przedstawiały się w następujący sposób:

Transakcje z podmiotami zależnymi	Przychody							Koszty							
	z tytułu składki ubezpieczeniowej	z nieruchomości	z udziałów lub akcji	z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	z tytułu pełnienia czynności komisarza awaryjnego	pozostałe	Razem	odszkodań i świadczeń	provizji reasekuracyjnych i udziałów w zyskach	usług telefonii oraz informacyjnych	usług masowych wydruków	finansowe	provizji	pozostałe	Razem
PZU Życie	952	-	547 449 ¹⁾	-	-	636	549 037	119	-	110	-	-	-	-	229
PZU CO	94	24	6 007	-	-	138	6 263	13	-	27 688	3 000	844	9 785	1 826	43 156
Armatura Kraków SA	2	-	-	128	-	-	130	1	-	-	-	-	-	-	1
TFI PZU	290	766	39 241	-	-	535	40 832	64	-	-	-	-	-	8 782	8 846
Ogrodowa Inwestycje	-	-	474	-	-	-	474	3	-	-	-	3	-	2 682	2 688
PrJSC IC PZU Ukraine	3 920	-	-	-	3	121	4 044	5 262	25	-	-	-	-	270	5 557
AAS Balta	184	-	-	-	-	48	232	50	311	-	-	-	-	-	361
Lietuvos Draudimas AB	716	-	62 679	-	12	237	63 644	898	1 000	-	-	-	-	-	1 898
PZU Corporate Member Limited	-	-	-	79	-	-	79	-	-	-	-	-	-	-	-
PZU Pomoc SA	7 677	81	-	-	-	18	7 776	1	-	908	59	12 622	3	706	14 299
PZU Zdrowie	-	-	-	10 725	-	769	11 494	-	-	-	-	-	-	578	578
PZU LAB SA	-	-	-	-	-	8	8	-	-	-	-	24	-	-	24
PZU Finanse Sp. z o.o.	10	49	-	-	-	15	74	-	-	-	-	-	-	-	-
Omicron BIS SA	-	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-
Link4	721 918	-	-	1 604	-	6 323	729 845	191 580	207 704	-	-	-	-	14 162	413 446
Alior Bank	(8 321)	-	-	-	-	4	(8 317)	642	-	-	-	-	27 102	-	27 744
TUW PZUW	144 003	16	-	2 304	5 235	77	151 635	135 086	5 485	-	-	-	-	1 282	141 853
Bank Pekao	3 037	6	-	-	-	2 838	5 881	380	-	146	1 313	307	52 848	-	54 994
PZU Cash SA	-	-	1	-	-	4	5	-	-	-	-	-	-	-	-
Tulare Investments Sp. z o.o.	-	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-
PZU Projekt 01 SA	-	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-
PFS	187	-	1 560	-	-	-	1 747	-	-	-	-	-	850	-	850
Razem	874 669	946	657 410	14 840	5 250	11 771	1 564 886	334 099	214 525	28 852	4 372	13 800	90 588	30 288	716 524

¹⁾ Wypłata dywidendy

Na 30 czerwca 2023 roku transakcje z podmiotami zależnymi dotyczące pozycji bilansowych przedstawiały się w następujący sposób:

Transakcje z podmiotami zależnymi	Należności					Zobowiązania						
	z tytułu składki ubezpieczeniowej	z tytułu reasekuracji	z tytułu CIT	z pozostałych tytułów	Razem	wobec ubezpieczających	wobec pośredników	inne z tytułu ubezpieczeń	z tytułu reasekuracji	z tytułu podatku CIT	z pozostałych tytułów	Razem
PZU Życie	251	-	-	897 752 ¹⁾	898 003	-	-	-	-	20 973	40	21 013
PZU CO	4	-	85	7	96	-	376	8 444	-	-	8 460	17 280
Armatura Kraków SA	44	-	-	-	44	-	-	8	-	-	-	8
TFI PZU	19	-	-	19	38	-	-	-	-	-	1 551	1 551
Ogrodowa Inwestycje	-	-	-	-	0	-	-	-	-	1 120	212	1 332
PrJSC IC PZU Ukraine	-	8 636	-	317	8 953	-	-	28	9 104	-	5 092	14 224
AAS Balta	-	-	-	16	16	-	-	3	-	-	-	3
Lietuvos Draudimas AB	-	-	-	636	636	-	-	152	-	-	1	153
PZU Corporate Member Limited	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	1	1
PZU Pomoc SA	1 407	-	-	401	1 808	3	-	894	-	355	637	1 889
Ipsilon Sp. z o.o.	-	-	-	-	0	-	-	-	-	2	-	2
PZU Zdrowie	-	-	-	63	63	2	-	666	-	8 326	96	9 090
PZU LAB SA	-	-	-	421	421	-	-	-	-	143	-	143
PZU Finanse Sp. z o.o.	-	-	19	6	25	-	-	-	-	-	3	3
Omicron BIS SA	-	-	-	-	0	-	-	-	-	2	-	2
Link4	8	924	-	134	1 066	-	-	-	-	256	711	967
Alior Bank	-	-	-	5	5	-	14	-	-	-	-	14
TUW PZUW	5	230 157	-	8 031	238 193	-	-	47	12 664	-	1	12 712
Bank Pekao	25	-	-	2 483	2 508	102	5 203	6	-	-	2 260	7 571
PZU Cash SA	-	-	-	1	1	-	-	-	-	657	3 414	4 071
Tulare Investments Sp. z o.o.	-	-	-	-	0	-	-	-	-	2	-	2
PZU Projekt 01 SA	-	-	-	-	0	-	-	-	-	3	-	3
PFS	-	-	-	1	1	-	-	3	-	-	-	3
Razem	1 763	239 717	104	910 293	1 151 877	107	5 593	10 251	21 768	31 839	22 479	92 037

¹⁾ W tym wypłata dywidendy opisana w punkcie 8.2 Wprowadzenia do skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego

Na 31 grudnia 2022 roku transakcje z podmiotami zależnymi dotyczące pozycji bilansowych przedstawiały się w następujący sposób:

Transakcje z podmiotami zależnymi	Należności					Zobowiązania						
	z tytułu składki ubezpieczeniowej	z tytułu reasekuracji	z tytułu CIT	z pozostałych tytułów	Razem	wobec ubezpieczających	wobec pośredników	inne z tytułu ubezpieczeń	z tytułu reasekuracji	z tytułu podatku CIT	z pozostałych tytułów	Razem
PZU Życie	178	-	23	74	275	-	-	-	-	23 484	-	23 484
PZU Tower	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

Na 30 czerwca 2022 roku transakcje z podmiotami zależnymi dotyczące pozycji bilansowych przedstawiały się w następujący sposób:

Transakcje z podmiotami zależnymi	Należności					Zobowiązania						
	z tytułu składki ubezpieczeniowej	z tytułu reasekuracji	z tytułu CIT	z pozostałych tytułów	Razem	wobec ubezpieczających	wobec pośredników	inne z tytułu ubezpieczeń	z tytułu reasekuracji	z tytułu podatku CIT	z pozostałych tytułów	Razem
PZU Życie	555	-	28 287	547 525 ¹⁾	576 367	-	-	-	-	1 273	-	1 273
PZU CO	-	-	382	75	457	-	345	2 379	-	-	6 513	9 237
Armatura Kraków SA	2	-	-	-	2	-	-	11	-	-	-	11
TFI PZU	20	-	-	262	282	-	-	1	-	-	1 535	1 536
Ogrodowa Inwestycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	142	9	151
PrJSC IC PZU Ukraine	-	17 174	-	136	17 310	-	-	21	10 240	-	6 677	16 938
AAS Balta	-	-	-	48	48	-	-	76	-	-	-	76
Lietuvos Draudimas AB	-	-	-	280	280	-	-	603	-	-	15	618
PZU Corporate Member Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
PZU Pomoc SA	1 252	-	126	402	1 780	3	-	503	-	-	219	725
Ipsilon Sp. z o.o.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2
PZU Zdrowie	4	-	-	225	229	3	-	655	-	1 689	120 304	122 651
PZU LAB SA	-	-	-	33	33	-	-	-	-	260	-	260
PZU Finanse Sp. z o.o.	-	-	-	7	7	-	-	-	-	42	-	42
Omicron BIS SA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	3
Link4	7	1 231	3 987	185	5 410	-	-	-	-	-	602	602
Alior Bank	16	-	-	3	19	-	7	-	-	-	-	7
TUW PZUW	-	110 967	-	56 639	167 606	-	-	49	7 609	-	1	7 659
Bank Pekao	48	-	-	11 790	11 838	92	12 447	13	-	-	7 353	19 905
PZU Cash SA	-	-	-	1	1	-	-	-	-	547	1 457	2 004
Tulare Investments Sp. z o.o.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2
PZU Projekt 01 SA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	3
PFS	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	3
Razem	1 904	129 372	32 782	617 611	781 669	98	12 799	4 314	17 849	3 963	144 686	183 709

¹⁾ W tym wypłata dywidendy

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.

26.3 Transakcje z podmiotami stowarzyszonymi

Dotyczące przychodów i kosztów

Transakcje z podmiotami stowarzyszonymi – 1 stycznia – 30 czerwca 2023	z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	Przychody		Koszty	
		z pozostałych tytułów	Razem	pozostałe	Razem
Sigma BIS SA	-	-	-	6 725	6 725
RUCH SA	-	-	-	232	232
Razem	-	-	-	6 957	6 957

Transakcje z podmiotami stowarzyszonymi – 1 stycznia – 31 grudnia 2022	z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	Przychody		Koszty	
		z pozostałych tytułów	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

Transakcje z podmiotami stowarzyszonymi – 1 stycznia – 30 czerwca 2022	z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	Przychody		Koszty	
		z pozostałych tytułów	Razem	pozostałe	Razem
Sigma BIS SA	29	-	29	7 960	7 960
RUCH SA	-	-	-	164	164
Razem	29	-	29	8 124	8 124

Dotyczące pozycji bilansowych

Transakcje z podmiotami stowarzyszonymi – zobowiązania	30 czerwca 2023			31 grudnia 2022			30 czerwca 2022		
	Inne z tytułu ubezpieczeń	Z pozostałych tytułów	Razem	Inne z tytułu ubezpieczeń	Z pozostałych tytułów	Razem	Inne z tytułu ubezpieczeń	Z pozostałych tytułów	Razem
Sigma BIS SA	-	2 495	2 495	765	1 537	2 302	-	2 426	2 426
RUCH SA	-	60	60	-	7	7	-	47	47
Razem	-	2 555	2 555	765	1 544	2 309	-	2 473	2 473

27. Pozostałe informacje

27.1 Konflikt w Ukrainie

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

Na 30 czerwca 2023 roku wycena metodą praw własności ukraińskich spółek - PrJSC IC PZU Ukraine i PrJSC IC PZU Ukraine Life Insurance - wynosiła odpowiednio 5 784 tys. zł i 18 352 tys. zł. Poza aktywami spółek prowadzących działalność w Ukrainie Spółka nie posiadała istotnych ekspozycji na rynkach objętych działaniami wojennymi lub sankcjami.

Obowiązujący od 24 lutego 2022 roku stan wojenny na terytorium całej Ukrainy (obecnie przedłużony do 15 listopada 2023 roku) oraz 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 oraz uwarunkowań prawnych wynikających z tzw. „regulacji wojennych”.

Jedna z regulacji wojennych wprowadzona przez Narodowy Bank Ukrainy („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, co potwierdza stabilną sytuację spółki.

Na dzień podpisania skróconego śródrocznego 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;
- zaprzestania przez system bankowy Ukrainy obsługi wszelkich wewnętrznych transferów środków pieniężnych;
- 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 aktywów i zobowiązań z tytułu umów ubezpieczenia i umów reasekuracji) spółek ukraińskich wymaga przyjęcia szeregu założeń i obciążona jest istotną niepewnością.

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe PZU za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku podpisali:

Imię i nazwisko	Stanowisko / Funkcja	
Beata Kozłowska – Chyła	Prezes Zarządu PZU (podpis)
Tomasz Kulik	Członek Zarządu PZU (podpis)
Ernest Bejda	Członek Zarządu PZU (podpis)
Małgorzata Kot	Członek Zarządu PZU (podpis)
Krzysztof Kozłowski	Członek Zarządu PZU (podpis)
Piotr Nowak	Członek Zarządu PZU (podpis)
Maciej Rapkiewicz	Członek Zarządu PZU (podpis)
Małgorzata Sadurska	Członek Zarządu PZU (podpis)

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Katarzyna Łubkowska	Dyrektor Biura Rachunkowości (podpis)
---------------------	---------------------------------	-------------------

Aktuariusz nadzorujący funkcję aktuarialną

Paweł Chadysz	Dyrektor ds. Ryzyka Ubezpieczeniowego (podpis)
---------------	--	-------------------

Warszawa, 30 sierpnia 2023 roku