

**ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
POWSZECHNEGO ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ
SPÓŁKI AKCYJNEJ
ZA OKRES 6 MIESIĘCY
ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2012 ROKU**



SPIS TREŚCI

WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	3
1. WSTĘP	3
2. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI	4
3. ZMIANY ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI I PORÓWNYWALNOŚĆ DANYCH FINANSOWYCH	4
4. KOREKTY BŁĘDÓW LAT UBIEGŁYCH	4
5. ZNACZĄCE ZDARZENIA, KTÓRE WYSTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM I NIE ZOSTAŁY UWZGLĘDNIONE W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM	4
6. ZNACZĄCE ZDARZENIA DOTYCZĄCE LAT UBIEGŁYCH UJĘTE W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	5
7. ZNACZĄCE ZDARZENIA DOTYCZĄCE OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO MAJĄCE WPŁYW NA ISTOTNĄ ZMIANĘ STRUKTURY POZYCJI BILANSOWYCH ORAZ WYNIKU FINANSOWEGO	5
ŚRÓDROCZNY BILANS	6
ŚRÓDROCZNE ZESTAWIENIE POZYCJI POZABILANSOWYCH	9
ŚRÓDROCZNY RACHUNEK TECHNICZNY UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH	10
ŚRÓDROCZNY OGÓLNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	11
ŚRÓDROCZNE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	13
ŚRÓDROCZNY 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	20
6. REZERWY TECHNICZNO-UBEZPIECZENIOWE	21
7. REZERWY NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE ORAZ INNE OBOWIĄZKOWE ŚWIADCZENIA PRACOWNIKÓW	21
8. INNE REZERWY	21
9. ZOBOWIĄZANIA	22
10. FUNDUSZE SPECJALNE	23
11. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE BIERNE I PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW	23
12. ZMIANY ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH Z TYTUŁU TRWAŁEJ UTRATY WARTOŚCI	24
13. SKŁADKI W UBEZPIECZENIACH MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH	26
14. ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA WYPŁACONE BRUTTO	27
15. KOSZTY LIKWIDACJI SZKÓD	28
16. KOSZTY AKWIZYCJI	29
17. KOSZTY ADMINISTRACYJNE	29
18. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	29
19. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	30
20. MARGINES WYPŁACALNOŚCI	30
21. EMISJE, WYKUP I SPŁATY DŁUŻNYCH I KAPITAŁOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	31
22. NIESPŁACENIE LUB NARUSZENIE ISTOTNYCH POSTANOWIEŃ UMOWY KREDYTU LUB POŻYCZKI	32
23. UDZIELENIE PRZEZ PZU LUB JEDNOSTKI ZALEŻNE PORĘCZEŃ KREDYTU LUB POŻYCZKI LUB UDZIELENIE GWARANCJI	32
24. SPRAWY SPORNE	32
25. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	32

WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Wstęp

1.1. Informacje o Powszechnym Zakładzie Ubezpieczeń

Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna („PZU”, „Spółka”, „Zakład”) z siedzibą w Warszawie przy Al. Jana Pawła II 24, powstał z przekształcenia Państwowego Zakładu Ubezpieczeń w spółkę akcyjną Skarbu Państwa na mocy art. 97 ustawy z dnia 28 lipca 1990 roku o działalności ubezpieczeniowej - tekst jednolity Dz. U. Nr 11 z 1996 roku, poz. 62 z późn. zm.

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

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki według Polskiej Klasyfikacji Działalności są pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe (PKD 65.12), a według Europejskiej Klasyfikacji Działalności - ubezpieczenia rzeczowe (EKD 6603).

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

1.2. Okres objęty śródrocznym jednostkowym sprawozdaniem finansowym

Niniejsze śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za okres 6 miesięcy od dnia 1 stycznia do 30 czerwca 2012 roku.

1.3. Założenie kontynuacji działalności

Niniejsze śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez PZU w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. w okresie co najmniej 12 miesięcy po zakończeniu okresu sprawozdawczego, czyli po dniu 30 czerwca 2012 roku.

Na dzień podpisania niniejszego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego nie istnieją fakty 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.

1.4. Jednostka prezentacyjna

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

1.5. Połączenia jednostek gospodarczych

W okresie 6 miesięcy od dnia 1 stycznia do 30 czerwca 2012 roku ani w 2011 roku nie wystąpiły połączenia PZU z innymi jednostkami gospodarczymi.

1.6. Wynik z działalności zaniechanej

W okresie 6 miesięcy od dnia 1 stycznia do 30 czerwca 2012 roku ani w 2011 roku PZU nie zaniechał prowadzenia jakiegokolwiek rodzaju działalności.

1.7. 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, 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 (dalej: „MSSF”).

Z uwagi na fakt, że Walne Zgromadzenie PZU nie podjęło decyzji, o której mowa w art. 45 ust. 1c Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. Nr 152 z 2009 roku, poz. 1223 z późn. zm., „Ustawa o rachunkowości”), w sprawie sporządzania sprawozdań finansowych zgodnie z MSSF, niniejsze śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe PZU sporządzono zgodnie z Polskimi Standardami Rachunkowości, określonymi w Ustawie o rachunkowości oraz w wydanych na jej podstawie aktach wykonawczych, m.in.:

- Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. Nr 226 z 2009 roku, poz. 1825, „Rozporządzenie w sprawie rachunkowości ubezpieczycieli”);
- Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. Nr 149 z 2001 roku, poz. 1674, z późn. zm.).

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

Szczegółowe zasady (polityka) rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym PZU za 2011 rok, sporządzonym zgodnie z PSR, podpisanym przez Zarząd PZU w dniu 14 marca 2012 roku i na temat którego biegły rewident wydał tego samego dnia opinię bez zastrzeżeń oraz które zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie PZU w dniu 30 maja 2012 roku („Jednostkowe sprawozdanie finansowe PZU za 2011 rok”).

Jednostkowe sprawozdanie finansowe PZU za 2011 rok dostępne jest na stronie internetowej PZU pod adresem www.pzu.pl w zakładce „Grupa PZU / Relacje inwestorskie / Raporty okresowe i bieżące / Raporty okresowe”.

3. Zmiany zasad (polityki) rachunkowości i porównywalność danych finansowych

W okresie 6 miesięcy od dnia 1 stycznia do 30 czerwca 2012 roku nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości.

Sposób prezentacji danych finansowych w niniejszym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym w porównaniu do jednostkowego sprawozdania finansowego PZU za 2011 rok nie uległ zmianie.

4. Korekty błędów lat ubiegłych

W okresie 6 miesięcy od dnia 1 stycznia do 30 czerwca 2012 roku nie dokonano żadnych korekt błędów lat ubiegłych.

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

Do dnia opublikowania niniejszego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w niniejszym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

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

W niniejszym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym nie ujęto żadnych istotnych zdarzeń dotyczących lat ubiegłych.

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

7.1. Dywidenda z PZU Życie do PZU

W dniu 22 maja 2012 roku ZWZ PZU Życie podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku PZU Życie za rok obrotowy 2011 w kwocie 1.583.301 tys. zł w następujący sposób:

- przeznaczenie na dywidendę dla jedynego akcjonariusza, tj. PZU, kwoty 1.177.476 tys. zł;
- przeniesienie na kapitał zapasowy kwoty 395.825 tys. zł;
- przekazanie na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych kwoty 10.000 tys. zł.

Zgodnie z ww. uchwałą dzień ustalenia praw do dywidendy został określony na 22 maja, a termin wypłaty na 13 września 2012 roku.

7.2. Wypłata dywidendy za 2011 rok

W dniu 30 maja 2012 roku ZWZ PZU dokonało podziału zysku netto za rok obrotowy 2011 w kwocie 2.582.303 tys. zł przeznaczając:

- 1.936.882 tys. zł na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy, czyli 22,43 zł na akcję;
- 635.421 tys. zł na kapitał zapasowy;
- 10.000 tys. zł na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych.

Dzień ustalenia praw do dywidendy określono na 30 sierpnia 2012 roku, a dzień wypłaty dywidendy na 20 września 2012 roku.

ŚRÓDROCZNY BILANS

w tys. zł

Aktywa	Nota	30 czerwca 2012	31 marca 2012	31 grudnia 2011	30 czerwca 2011
I. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	1	104 418	99 569	107 004	67 408
- wartość firmy		-	-	-	-
II. Lokaty		25 893 421	26 414 958	24 882 946	25 071 092
1. Nieruchomości	2.1	573 934	577 578	582 328	591 566
2. Lokaty w jednostkach podporządkowanych	2.2	6 301 047	6 838 870	6 425 930	5 817 751
- lokaty w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		6 268 926	6 806 731	6 393 817	5 791 415
3. Inne lokaty finansowe	2.3	19 013 872	18 993 553	17 868 972	18 655 241
4. Należności depozytowe od cedentów		4 568	4 957	5 716	6 534
III. Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający		-	-	-	-
IV. Należności		2 745 232	2 112 891	1 487 399	3 871 584
1. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	3.1	1 342 572	1 416 902	1 293 075	1 286 977
1.1. Od jednostek podporządkowanych		97	219	283	101
1.2. Od pozostałych jednostek		1 342 475	1 416 683	1 292 792	1 286 876
2. Należności z tytułu reasekuracji	3.2	35 276	33 760	32 917	78 668
2.1. Od jednostek podporządkowanych		24	3	43	6 663
2.2. Od pozostałych jednostek		35 252	33 757	32 874	72 005
3. Inne należności	3.3	1 367 384	662 229	161 407	2 505 939
3.1. Należności od budżetu		534	6 026	5 476	9 500
3.2. Pozostałe należności		1 366 850	656 203	155 931	2 496 439
a) od jednostek podporządkowanych		1 209 177	43 473	38 684	2 025 153
b) od pozostałych jednostek		157 673	612 730	117 247	471 286
V. Inne składniki majątku		237 724	143 283	208 545	282 032
1. Rzeczowe składniki aktywów	4.1	86 410	91 966	100 677	96 861
2. Środki pieniężne	4.2	151 314	51 317	107 868	185 171
3. Pozostałe składniki aktywów		-	-	-	-
VI. Rozliczenia międzyokresowe		620 845	631 515	711 963	638 920
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		58 620	54 386	125 546	690
2. Aktywowane koszty akwizycji		498 286	512 850	493 180	489 629
3. Zarachowane odsetki i czynsze		277	-	-	-
4. Inne rozliczenia międzyokresowe	4.3	63 662	64 279	93 237	148 601
Aktywa, razem		29 601 640	29 402 216	27 397 857	29 931 036

Śródroczny bilans (kontynuacja)

w tys. zł

Pasywa	Nota	30 czerwca 2012	31 marca 2012	31 grudnia 2011	30 czerwca 2011
I. Kapitał własny		11 628 993	12 544 351	11 745 410	11 191 406
1. Kapitał podstawowy	5	86 352	86 352	86 352	86 352
2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)		-	-	-	-
3. Akcje własne (wielkość ujemna)		-	-	-	-
4. Kapitał (fundusz) zapasowy		3 967 358	3 331 934	3 331 838	3 331 831
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		5 679 922	6 220 032	5 744 917	5 309 159
6. Pozostałe kapitały rezerwowe		-	-	-	-
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych		-	2 582 303	-	-
8. Zysk (strata) netto		1 895 361	323 730	2 582 303	2 464 064
9. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		-	-	-	-
II. Zobowiązania podporządkowane		-	-	-	-
III. Rezerwy techniczno – ubezpieczeniowe	6	15 302 630	15 140 965	14 653 008	14 163 921
IV. Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych (wielkość ujemna)		(696 041)	(611 298)	(679 274)	(748 134)
V. Oszacowane regresy i odzyski (wielkość ujemna)		(60 766)	(68 790)	(78 387)	(47 403)
1. Oszacowane regresy i odzyski brutto		(63 038)	(70 865)	(80 980)	(49 087)
2. Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach i odzyskach		2 272	2 075	2 593	1 684
VI. Pozostałe rezerwy		384 301	404 776	412 906	317 872
1. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników	7	228 533	221 785	216 628	218 778
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-	-	-
3. Inne rezerwy	8	155 768	182 991	196 278	99 094
VII. Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów		-	-	-	-
VIII. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne		2 704 853	1 583 458	826 280	4 754 004
1. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	9.1	261 464	290 411	301 954	264 685
1.1. Wobec jednostek podporządkowanych		692	146	686	746
1.2. Wobec pozostałych jednostek		260 772	290 265	301 268	263 939
2. Zobowiązania z tytułu reasekuracji	9.2	65 521	66 197	20 574	71 721
2.1. wobec jednostek podporządkowanych		-	-	-	6 206
2.2. wobec pozostałych jednostek		65 521	66 197	20 574	65 515
3. Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek		-	-	-	-
4. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	9.3	109 197	479 472	154 488	1 313 668
5. Inne zobowiązania	9.4	2 132 114	635 083	244 530	2 960 633
5.1. Zobowiązania wobec budżetu		28 623	8 284	16 552	67 082
5.2. Pozostałe zobowiązania		2 103 491	626 799	227 978	2 893 551
a) wobec jednostek podporządkowanych		4 555	9 659	5 685	15 026
b) wobec pozostałych jednostek		2 098 936	617 140	222 293	2 878 525
6. Fundusze specjalne	9.4	136 557	112 295	104 734	143 297
IX. Rozliczenia międzyokresowe	11	337 670	408 754	517 914	299 370
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		314 208	384 569	498 186	284 302
2. Ujemna wartość firmy		-	-	-	-
3. Przychody przyszłych okresów		23 462	24 185	19 728	15 068
Pasywa, razem		29 601 640	29 402 216	27 397 857	29 931 036

Śródroczny bilans (kontynuacja)

w tys. zł

Wartość księgowa	11 628 993	12 544 351	11 745 410	11 191 406
Liczba akcji	86 352 300	86 352 300	86 352 300	86 352 300
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	134,67	145,27	136,02	129,60
Rozwodniona liczba akcji	86 352 300	86 352 300	86 352 300	86 352 300
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	134,67	145,27	136,02	129,60

ŚRÓDROCZNE ZESTAWIENIE POZYCJI POZABILANSOWYCH

w tys. zł

Pozycje pozabilansowe	30 czerwca 2012	31 marca 2012	31 grudnia 2011	30 czerwca 2011
1. Należności warunkowe, w tym:	9 809 179	9 577 471	9 367 846	8 764 268
1.1. otrzymane gwarancje i poręczenia	18 025	17 894	17 746	5 000
1.2. pozostałe /1	9 791 154	9 559 577	9 350 100	8 759 268
2. Zobowiązania warunkowe, w tym:	61 209	55 908	59 347	60 441
2.1. udzielone gwarancje i poręczenia	3 600	4 864	4 873	6 469
2.2. weksle akceptowane i indosowane	-	-	-	-
2.3. aktywa z zobowiązaniem	-	-	-	-
2.4. inne zobowiązania zabezpieczone na	-	-	-	-
aktywach lub na przychodach				
2.5. roszczenia sporne, nieuznane przez				
ubezpieczyciela skierowane przez wierzycieli				
na drogę postępowania sądowego	56 816	50 117	53 547	53 075
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 nie ujęte w	218 503	218 607	222 088	222 709
aktywach				
6. Pozostałe pozycje pozabilansowe	-	-	-	-
Wysokość środków własnych	9 151 164	10 205 942	9 192 064	8 841 033
Wysokość marginesu wypłacalności	1 348 012	1 348 689	1 338 798	1 336 216
Nadwyżka (niedobór) środków własnych na	7 803 152	8 857 253	7 853 266	7 504 817
pokrycie marginesu wypłacalności				
Wysokość rezerw techniczno-	15 239 592	15 070 100	14 572 028	14 114 834
ubezpieczeniowych brutto /2				
Wysokość aktywów stanowiących pokrycie	19 310 706	19 020 991	18 510 626	18 790 497
rezerw techniczno-ubezpieczeniowych				
Nadwyżka (niedobór) aktywów na pokrycie	4 071 114	3 950 891	3 938 598	4 675 663
rezerw techniczno-ubezpieczeniowych				

/1 Pozycja obejmuje głównie: weksle z tytułu udzielonych gwarancji ubezpieczeniowych, pozostałe weksle, zabezpieczenia otrzymane w formie przewłaszczenia majątku dłużnika, hipoteki na majątku dłużnika, inne należności warunkowe itp.

/2 Z uwzględnieniem oszacowanych regresów i odzysków brutto.

Wzrost salda pozycji pozostałych należności warunkowych w 2012 roku wynika w głównej mierze z wzrostu salda weksli z tytułu udzielonych gwarancji ubezpieczeniowych, które wynosiło 8.153.548 tys. zł na 30 czerwca 2012 roku (31 marca 2012 roku: 7.970.772 tys. zł, 31 grudnia 2011 roku: 7.774.429 tys. zł, 30 czerwca 2011 roku: 7.250.380 tys. zł).

ŚRÓDROCZNY RACHUNEK TECHNICZNY UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH

w tys. zł

Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych	Nota	1 kwietnia - 30 czerwca 2012	1 stycznia - 30 czerwca 2012	1 kwietnia - 30 czerwca 2011	1 stycznia - 30 czerwca 2011
I. Składki	13	2 086 556	4 084 173	1 973 522	3 832 180
1. Składki przypisane brutto	13.1	1 995 432	4 436 623	1 956 610	4 213 519
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej		19 132	60 617	32 150	129 509
3. Zmiany stanu rezerw składek oraz rezerw na ryzyko niewygaśnięte brutto		(123 806)	259 552	(51 952)	286 787
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek		(13 550)	(32 281)	(2 890)	34 957
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat		72 765	144 813	66 885	132 492
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym		28 696	44 780	11 556	41 589
IV. Odszkodowania i świadczenia		1 360 210	2 633 393	1 402 422	2 558 747
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym		1 163 132	2 271 414	1 329 781	2 543 581
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	14	1 210 847	2 344 293	1 390 779	2 659 457
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	15	47 715	72 879	60 998	115 876
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym:		197 078	361 979	72 641	15 166
2.1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto		295 173	411 347	50 325	(57 909)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia		98 095	49 368	(22 316)	(73 075)
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym		-	-	-	-
1. Zmiana 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		(1 725)	(3 144)	(271)	1 550
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej		507 465	1 044 995	485 620	967 500
1. Koszty akwizycji	16	360 428	730 776	360 490	713 724
- w tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji		14 564	(5 106)	1 612	(27 571)
2. Koszty administracyjne	17	136 387	300 985	127 411	264 632
3. Prowizje reasekuracyjne i udziały w zyskach reasekuratorów		(10 650)	(13 234)	2 281	10 856
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym		77 887	179 874	69 935	190 977
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)		-	-	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych		244 180	418 648	94 257	287 487

ŚRÓDROCZNY OGÓLNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w tys. zł

Ogólny rachunek zysków i strat	Nota	1 kwietnia - 30 czerwca 2012	1 stycznia - 30 czerwca 2012	1 kwietnia - 30 czerwca 2011	1 stycznia - 30 czerwca 2011
I. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych		244 180	418 648	94 257	287 487
II. Przychody z lokat		1 581 097	1 902 140	2 300 231	2 597 422
1. Przychody z lokat w nieruchomości		1 582	3 161	1 471	2 999
2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych		1 196 608	1 206 357	1 987 282	1 987 282
2.1. z udziałów i akcji		1 196 608	1 206 357	1 987 282	1 987 282
2.2. z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych		-	-	-	-
2.3. z pozostałych lokat		-	-	-	-
3. Przychody z innych lokat finansowych		290 170	488 604	223 944	429 045
3.1. z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych		25 492	25 527	13 141	13 254
3.2. z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu		213 943	381 482	206 366	405 236
3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych		19 325	33 486	829	4 754
3.4. z pozostałych lokat		31 410	48 109	3 608	5 801
4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat		200	200	2 282	2 282
5. Wynik dodatni z realizacji lokat		92 537	203 818	85 252	175 814
III. Niezrealizowane zyski z lokat		11 815	82 835	17 070	71 584
IV. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z technicznego rachunku ubezpieczeń na życie		-	-	-	-
V. Koszty działalności lokacyjnej		77 302	138 742	49 219	178 115
1. Koszty utrzymania nieruchomości		1 183	2 629	1 255	2 563
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej		7 037	13 844	5 693	10 594
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat		7 117	7 117	325	325
4. Wynik ujemny z realizacji lokat		61 965	115 152	41 946	164 633
VI. Niezrealizowane straty na lokatach		33 954	53 431	23 752	50 821
VII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych		72 765	144 813	66 885	132 492
VIII. Pozostałe przychody operacyjne	18	9 873	25 040	12 681	29 903
IX. Pozostałe koszty operacyjne	19	10 699	25 263	13 228	28 079
X. Zysk (strata) z działalności operacyjnej		1 652 245	2 066 414	2 271 155	2 596 889
XI. Zyski nadzwyczajne		-	-	-	-
XII. Straty nadzwyczajne		-	-	-	-
XIII. Zysk (strata) brutto		1 652 245	2 066 414	2 271 155	2 596 889
XIV. Podatek dochodowy		85 601	167 023	59 587	122 884
a) część bieżąca		92 457	115 217	83 003	133 429
b) część odroczone		(6 856)	51 806	(23 416)	(10 545)
XV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		-	-	-	-
XVI. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		4 987	(4 030)	(8 173)	(9 941)
XVII. Zysk (strata) netto		1 571 631	1 895 361	2 203 395	2 464 064

Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna
Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2012 roku

Zysk (strata) netto	1 571 631	1 895 361	2 203 395	2 464 064
Zysk (strata) netto (zannualizowany) /1	6 321 065	3 811 550	8 837 793	4 968 969
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	86 352 300	86 352 300	86 352 300	86 352 300
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	18,20	21,95	25,52	28,54
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	86 352 300	86 352 300	86 352 300	86 352 300
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	18,20	21,95	25,52	28,54

/1 wyliczenie uwzględniające liczbę dni kalendarzowych w okresie.

ŚRÓDROCZNE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w tys. zł

Zestawienie zmian w kapitale własnym	1 stycznia - 30 czerwca 2012	1 stycznia - 31 grudnia 2011	1 stycznia - 30 czerwca 2011
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	11 745 410	11 902 186	11 902 186
a) korekty błędów podstawowych	-	-	-
I. a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	11 745 410	11 902 186	11 902 186
1. Kapitał podstawowy na początek okresu	86 352	86 352	86 352
1.1. Zmiany stanu kapitału podstawowego	-	-	-
a) zwiększenie	-	-	-
b) zmniejszenie	-	-	-
1.2. Stan kapitału podstawowego na koniec okresu	86 352	86 352	86 352
2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu	-	-	-
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał podstawowy	-	-	-
a) zwiększenie	-	-	-
b) zmniejszenie	-	-	-
2.2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu	-	-	-
3. Akcje własne na początek okresu	-	-	-
3.1. Zmiany akcji własnych	-	-	-
a) zwiększenie	-	-	-
b) zmniejszenie	-	-	-
3.2. Akcje własne na koniec okresu	-	-	-
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	3 331 838	2 060 272	2 060 272
4.1. Zmiany kapitału zapasowego	635 520	1 271 566	1 271 559
a) zwiększenie (z tytułu)	635 520	1 271 566	1 271 559
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	635 421	1 271 549	1 271 549
- z kapitału rezerwowego z aktualizacji – tytułem sprzedaży i likwidacji środków trwałych	99	17	10
b) zmniejszenie	-	-	-
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	3 967 358	3 331 838	3 331 831
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	5 744 917	6 238 853	6 238 853
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	(64 995)	(493 936)	(929 694)
a) zwiększenie (z tytułu)	394 188	772 741	275 330
- wyceny lokat finansowych	387 071	768 401	275 330
- przeniesienia odpisu z tytułu trwałej utraty wartości lokat dostępnych do sprzedaży	7 117	4 340	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	459 183	1 266 677	1 205 024
- wyceny lokat finansowych	459 084	1 266 660	1 205 014
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych	99	17	10
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	5 679 922	5 744 917	5 309 159
6. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	-	-	-
6.1. Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	-	-	-
a) zwiększenie	-	-	-
b) zmniejszenie	-	-	-
6.2. Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	-	-	-

Śródroczne zestawienie zmian w kapitale własnym (kontynuacja)

w tys. zł

Zestawienie zmian w kapitale własnym	1 stycznia - 30 czerwca 2012	1 stycznia - 31 grudnia 2011	1 stycznia - 30 czerwca 2011
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 582 303	3 516 709	3 516 709
7.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 582 303	3 516 709	3 516 709
a) korekty błędów podstawowych	-	-	-
7.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 582 303	3 516 709	3 516 709
a) zwiększenie	-	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	2 582 303	3 516 709	3 516 709
- przeniesienia na kapitał zapasowy	635 421	1 271 549	1 271 549
- wypłata dywidendy	1 936 882	2 245 160	2 245 160
- przeniesienia/odpisy na ZFŚS	10 000	-	-
7.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-	-
7.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-	-
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-
7.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-	-
7.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-	-
7.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-	-
8. Wynik netto	1 895 361	2 582 303	2 464 064
a) zysk netto	1 895 361	2 582 303	2 464 064
b) strata netto	-	-	-
c) odpisy z zysku	-	-	-
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	11 628 993	11 745 410	11 191 406
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	11 628 993	11 745 410	11 191 406

ŚRÓDROCZNY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

w tys. zł

Rachunek przepływów pieniężnych	1 stycznia - 30 czerwca 2012	1 stycznia - 31 grudnia 2011	1 stycznia - 30 czerwca 2011
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Wpływy	4 848 264	9 714 683	4 847 038
1. Wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	4 470 649	8 407 305	4 218 071
1.1. Wpływy z tytułu składek brutto	4 365 732	8 197 909	4 138 705
1.2. Wpływy z tytułu regresów, odzysków i zwrotów odszkodowań	88 162	172 166	68 397
1.3. Pozostałe wpływy z działalności bezpośredniej	16 755	37 230	10 969
2. Wpływy z reasekuracji biernej	99 580	411 549	185 634
2.1. Wpłaty reasekuratorów z tytułu udziału w odszkodowaniach	76 512	385 175	178 103
2.2. Wpływy z tytułu prowizji reasekuracyjnych i udziałów w zyskach reasekuratorów	6 186	20 418	3 316
2.3. Pozostałe wpływy z reasekuracji biernej	16 882	5 956	4 215
3. Wpływy z pozostałej działalności operacyjnej	278 035	895 829	443 333
3.1. Wpływy z tytułu czynności komisarza awaryjnego	130 258	220 906	109 826
3.2. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty	1 547	1 269	307
3.3. Pozostałe wpływy	146 230	673 654	333 200
II. Wydatki	4 200 259	8 987 756	4 471 848
1. Wydatki z tytułu działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej	3 581 246	7 269 288	3 792 912
1.1. Zwroty składek brutto	80 340	147 561	71 280
1.2. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	2 081 837	4 515 214	2 381 493
1.3. Wydatki z tytułu akwizycji	510 842	1 018 273	506 072
1.4. Wydatki o charakterze administracyjnym	779 975	1 343 812	709 979
1.5. Wydatki z tytułu likwidacji szkód i windykacji regresów	49 694	118 751	55 628
1.6. Wypłacone prowizje i udziały w zyskach z tytułu reasekuracji czynnej	1 183	4 679	2 537
1.7. Pozostałe wydatki z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	77 375	120 998	65 923
2. Wydatki z tytułu reasekuracji biernej	111 242	213 605	97 335
2.1. Składki zapłacone z tytułu reasekuracji	90 325	154 873	77 980
2.2. Pozostałe wydatki z tytułu reasekuracji biernej	20 917	58 732	19 355
3. Wydatki z pozostałej działalności operacyjnej	507 771	1 504 863	581 601
3.1. Wydatki z tytułu czynności komisarza awaryjnego	232 754	423 401	216 856
3.2. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty	35 833	88 770	26 898
3.3. Pozostałe wydatki operacyjne	239 184	992 692	337 847
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	648 005	726 927	375 190
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności lokacyjnej			
I. Wpływy	84 380 577	122 440 185	49 378 214
1. Zbycie nieruchomości	-	-	-
2. Zbycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych	-	76 457	76 457
3. Zbycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	784 056	1 076 012	645 565
4. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz spłata pożyczek udzielonych tym jednostkom	-	-	-
5. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki	14 034 035	37 241 036	18 255 075
6. Likwidacja lokat terminowych w instytucjach kredytowych	28 720 468	57 019 467	27 113 904
7. Realizacja pozostałych lokat	40 487 771	24 949 182	3 265 480
8. Wpływy z nieruchomości	3 541	7 524	4 372
9. Odsetki otrzymane	304 176	55 876	13 226
10. Dywidendy otrzymane	46 530	2 014 631	4 135
11. Pozostałe wpływy z lokat	-	-	-

Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna
Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2012 roku

Rachunek przepływów pieniężnych	1 stycznia - 30 czerwca 2012	1 stycznia - 31 grudnia 2011	1 stycznia - 30 czerwca 2011
II. Wydatki	84 799 410	121 192 637	50 768 471
1. Nabycie nieruchomości	-	-	-
2. Nabycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych	8 505	84 871	-
3. Nabycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	585 312	1 122 246	645 658
4. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz udzielenie pożyczek tym jednostkom	-	-	-
5. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki	13 528 067	36 098 609	18 947 040
6. Nabycie lokat terminowych w instytucjach kredytowych	28 775 473	58 536 895	28 113 010
7. Nabycie pozostałych lokat	41 890 248	25 327 650	3 052 930
8. Wydatki na utrzymanie nieruchomości	7 614	9 410	6 129
9. Pozostałe wydatki na lokaty	4 191	12 956	3 704
III. Przepływy pieniężne netto z działalności lokacyjnej	(418 833)	1 247 548	(1 390 257)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy	12 125 179	19 813 174	5 119 538
1. Wpływy netto z emisji akcji oraz dopłat do kapitału	-	-	-
2. Kredyty, pożyczki oraz emisja dłużnych papierów wartościowych	12 125 179	19 813 174	5 119 538
3. Pozostałe wpływy finansowe	-	-	-
II. Wydatki	12 311 485	21 846 772	4 085 516
1. Dywidendy	132	2 163 206	120
2. Inne niż wypłata dywidend wydatki z tytułu podziału zysku	-	-	-
3. Nabycie akcji własnych	-	-	-
4. Spłata kredytów, pożyczek oraz wykup własnych dłużnych papierów wartościowych	12 311 353	19 683 566	4 085 396
5. Odsetki od kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	-	-	-
6. Pozostałe wydatki finansowe	-	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(186 306)	(2 033 598)	1 034 022
D. Przepływy pieniężne netto, razem	42 866	(59 123)	18 955
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych:	43 446	(58 421)	18 882
1. w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(580)	(702)	73
F. Środki pieniężne na początek okresu	107 868	166 289	166 289
G. Środki pieniężne na koniec okresu	151 314	107 868	185 171
1. w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	51 117	34 973	71 174

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne	30 czerwca 2012	31 marca 2012	31 grudnia 2011	30 czerwca 2011
a) koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-	-	-
b) wartość firmy	-	-	-	-
c) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości w tym:	34 329	28 385	30 093	18 791
- oprogramowanie komputerowe	32 379	26 611	28 194	16 667
d) inne wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
e) zaliczki na wartości niematerialne i prawne	70 089	71 184	76 911	48 617
Wartości niematerialne i prawne, razem	104 418	99 569	107 004	67 408

2. Lokaty

2.1. Lokaty w nieruchomości

Lokaty w nieruchomości	30 czerwca 2012	31 marca 2012	31 grudnia 2011	30 czerwca 2011
a) grunty własne	31 947	31 947	31 947	31 947
b) prawo wieczystego użytkowania gruntu	15 268	16 087	16 982	18 860
c) budynki i budowle	516 523	520 376	524 298	530 030
d) spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu	7 114	7 182	6 847	7 145
e) aktywa trwale w budowie	3 082	1 986	2 254	3 584
f) zaliczki na poczet aktywów trwałych w budowie	-	-	-	-
Lokaty w nieruchomości, razem	573 934	577 578	582 328	591 566

2.2. Lokaty w jednostkach podporządkowanych

Lokaty w jednostkach podporządkowanych	30 czerwca 2012	31 marca 2012	31 grudnia 2011	30 czerwca 2011
a) udziały lub akcje w jednostkach zależnych	6 301 047	6 838 870	6 425 930	5 817 751
b) udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-	-	-
c) udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-	-
d) pożyczki udzielone jednostkom zależnym	-	-	-	-
e) pożyczki udzielone jednostkom współzależnym	-	-	-	-
f) pożyczki udzielone jednostkom stowarzyszonym	-	-	-	-
g) dłużne papiery wartościowe jednostek zależnych	-	-	-	-
h) dłużne papiery wartościowe jednostek współzależnych	-	-	-	-
i) dłużne papiery wartościowe jednostek stowarzyszonych	-	-	-	-
j) pozostałe lokaty (wg rodzaju), w tym:	-	-	-	-
- niezarejestrowane wpłaty na akcje	-	-	-	-
Lokaty w jednostkach podporządkowanych, razem	6 301 047	6 838 870	6 425 930	5 817 751

2.3. Inne lokaty finansowe

Inne lokaty finansowe	30 czerwca 2012	31 marca 2012	31 grudnia 2011	30 czerwca 2011
a) udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	601 504	802 694	817 760	1 040 401
b) jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach powierniczych	553 605	547 777	466 365	318 737
c) dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	14 884 341	14 952 118	14 627 066	16 219 305
d) udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-	-	-
e) pożyczki zabezpieczone hipotecznie, w tym:	29 634	30 976	32 264	34 623
- zabezpieczone dodatkowo polisami	-	-	-	-
f) pozostałe pożyczki, w tym:	1 881 819	550 993	863 273	337 358
- dla ubezpieczonych, którym głównym zabezpieczeniem jest polisa	-	-	-	-
- dla ubezpieczonych, niezabezpieczonych polisami	-	-	-	-
g) lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	1 035 016	2 083 244	1 022 963	670 098
h) pozostałe lokaty	27 953	25 751	39 281	34 719
Inne lokaty finansowe, razem	19 013 872	18 993 553	17 868 972	18 655 241

Inne lokaty finansowe w instrumenty finansowe	30 czerwca 2012	31 marca 2012	31 grudnia 2011	30 czerwca 2011
a) emitowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest RP	13 428 335	14 076 279	13 875 383	15 257 857
b) gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest RP	-	-	-	-
c) emitowane przez NBP	-	-	-	-
d) gwarantowane przez NBP	-	-	-	-
e) emitowane przez samorząd terytorialny lub związek tych jednostek lub miasto stołeczne Warszawa	50 279	49 558	49 997	49 933
f) gwarantowane przez samorząd terytorialny lub związek tych jednostek lub miasto stołeczne Warszawa	-	-	-	-
g) pozostałe	-	-	-	-
Inne lokaty finansowe w instrumenty finansowe, razem	13 478 614	14 125 837	13 925 380	15 307 790

Lokaty	30 czerwca 2012	31 marca 2012	31 grudnia 2011	30 czerwca 2011
a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 324 867	1 403 171	1 609 637	1 050 065
b) zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-
c) pożyczki udzielone i należności własne	3 466 977	2 740 242	1 972 477	1 047 121
d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	7 047 655	7 782 953	7 682 395	8 038 035
e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	7 174 373	7 067 187	6 604 463	8 520 020
Lokaty, razem	19 013 872	18 993 553	17 868 972	18 655 241

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 2012 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 2012 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 2012	31 marca 2012	31 grudnia 2011	30 czerwca 2011
a) należności od ubezpieczających	1 235 658	1 306 908	1 186 146	1 174 150
b) należności od pośredników ubezpieczeniowych	55 500	82 724	81 707	55 504
c) inne należności z tytułu ubezpieczeń	51 414	27 270	25 222	57 323
Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich (netto)	1 342 572	1 416 902	1 293 075	1 286 977
d) odpisy aktualizujące	541 222	507 846	478 957	449 301
Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich (brutto)	1 883 794	1 924 748	1 772 032	1 736 278

3.2. Należności z tytułu reasekuracji

Należności z tytułu reasekuracji	30 czerwca 2012	31 marca 2012	31 grudnia 2011	30 czerwca 2011
a) należności bieżące w reasekuracji czynnej	8 200	4 550	3 571	10 281
b) należności bieżące w reasekuracji biernej	27 065	29 210	29 346	68 387
c) należności bieżące od retrocesjonariuszy	11	-	-	-
d) należności z tytułu prowizji reasekuracyjnej rozliczanej w czasie	-	-	-	-
e) należności z tytułu udziału reasekuratorów w szkodach wypłaconych	-	-	-	-
Należności z tytułu reasekuracji (netto)	35 276	33 760	32 917	78 668
f) odpisy aktualizujące	4 485	4 648	4 848	5 082
Należności z tytułu reasekuracji (brutto)	39 761	38 408	37 765	83 750

3.3. Inne należności

Inne należności	30 czerwca 2012	31 marca 2012	31 grudnia 2011	30 czerwca 2011
a) należności od budżetu	534	6 026	5 476	9 500
b) rozrachunki z tytułu gwarancji i akredytyw	-	-	-	-
c) pozostałe należności, w tym:	1 366 850	656 203	155 931	2 496 439
- rozliczenia z tytułu ZFŚS	58 871	59 998	60 488	62 240
- należności z tytułu sprzedaży papierów wartościowych	72 425	529 076	29 840	384 394
- rozrachunki z tytułu komisarki awaryjnej i pośrednictwa	4 688	4 686	6 260	4 359
- rozliczenia przewencyjne	10 570	12 301	10 414	10 746
- przedpłaty dla dostawców	983	1 855	1 092	1 835
- zatrzymane kaucje gwarancyjne	3 845	3 923	3 850	3 595
- należności z tytułu dywidendy od PZU Życie	1 177 476	-	-	1 987 282
- należności od spółek Podatkowej Grupy Kapitałowej z tytułu zwrotu zaliczki na pod. dochodowy od osób prawnych	30 312	34 484	22 807	31 932
Inne należności (netto), razem	1 367 384	662 229	161 407	2 505 939
d) odpisy aktualizujące	41 816	41 829	41 855	42 501
Inne należności (brutto)	1 409 200	704 058	203 262	2 548 440

4. Inne składniki aktywów

4.1. Rzeczowe składniki aktywów

Rzeczowe składniki aktywów	30 czerwca 2012	31 marca 2012	31 grudnia 2011	30 czerwca 2011
a) urządzenia techniczne i maszyny	27 075	31 180	35 321	39 246
b) środki transportu	26 383	27 612	28 744	25 135
c) inne środki trwałe	20 534	22 014	22 629	25 251
d) środki trwałe w budowie	8 834	7 707	10 274	3 907
e) zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
f) zapasy	3 269	2 920	2 954	3 013
g) odzyski po szkodach	315	533	755	309
Rzeczowe składniki aktywów, razem	86 410	91 966	100 677	96 861

4.2. Środki pieniężne

Środki pieniężne	30 czerwca 2012	31 marca 2012	31 grudnia 2011	30 czerwca 2011
a) środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	149 246	49 356	105 988	183 642
b) inne środki pieniężne	2 068	1 961	1 880	1 529
Środki pieniężne, razem	151 314	51 317	107 868	185 171

4.3. Inne rozliczenia międzyokresowe czynne

Inne rozliczenia międzyokresowe	30 czerwca 2012	31 marca 2012	31 grudnia 2011	30 czerwca 2011
a) rozliczenia międzyokresowe z tytułu reasekuracji	37 193	45 217	84 853	113 379
b) rozliczenia z PTE	-	-	-	18 878
c) koszty informatyczne	6 014	6 432	4 061	3 930
d) inne	20 455	12 630	4 323	12 414
Inne rozliczenia międzyokresowe, razem	63 662	64 279	93 237	148 601

5. Kapitał zakładowy

Stan na 30 czerwca 2012 roku:

Seria	Wartość nominalna	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Ograniczenie praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej w złotych	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od dnia)
A	1 zł	imienne	brak	brak	7 602	7 602	gotówka	23.01.1997	27.12.1991
A	1 zł	na okaziciela	brak	brak	60 438 718	60 438 718	gotówka	23.01.1997	27.12.1991
B	1 zł	na okaziciela	brak	brak	25 905 980	25 905 980	aport	31.03.1999	01.01.1999
Razem					86 352 300	86 352 300			

6. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	30 czerwca 2012	31 marca 2012	31 grudnia 2011	30 czerwca 2011
a) rezerwa składek:	4 424 343	4 524 812	4 134 225	4 285 300
- rezerwy brutto	4 549 528	4 663 547	4 291 692	4 389 963
- udział reasekuratorów	125 185	138 735	157 467	104 663
b) rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego:	2 534	12 321	817	9 611
- rezerwy brutto	2 534	12 321	817	9 611
- udział reasekuratorów	-	-	-	-
c) rezerwa ubezpieczeń na życie:	-	-	-	-
- rezerwy brutto	-	-	-	-
- udział reasekuratorów	-	-	-	-
d) rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia:	9 588 017	9 398 964	9 243 661	8 581 645
- rezerwy brutto	10 158 873	9 871 527	9 765 468	9 225 116
- udział reasekuratorów	570 856	472 563	521 807	643 471
e) rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych:	2 897	4 772	6 232	4 511
- rezerwy brutto	2 897	4 772	6 232	4 511
- udział reasekuratorów	-	-	-	-
f) rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	588 798	588 798	588 799	534 720
g) rezerwy na zwrot składek dla członków	-	-	-	-
h) pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie	-	-	-	-
- rezerwy brutto	-	-	-	-
- udział reasekuratorów	-	-	-	-
i) rezerwy ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający	-	-	-	-
- rezerwy brutto	-	-	-	-
- udział reasekuratorów	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, razem	14 606 589	14 529 667	13 973 734	13 415 787

7. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników

Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników	30 czerwca 2012	31 marca 2012	31 grudnia 2011	30 czerwca 2011
a) rezerwy na świadczenia emerytalne	68 037	68 130	68 992	65 226
b) inne obowiązkowe świadczenia pracowników (wg tytułów):	160 496	153 655	147 636	153 552
- rezerwy na nagrody jubileuszowe	89 780	88 669	87 819	91 200
- rezerwy na urlopy	37 726	31 085	26 316	31 280
- rezerwy na odprawy pośmiertne	11 862	11 659	11 393	11 818
- rezerwy na świadczenia po okresie zatrudnienia	21 128	22 242	22 108	19 254
Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników, razem	228 533	221 785	216 628	218 778

8. Inne rezerwy

Inne rezerwy	30 czerwca 2012	31 marca 2012	31 grudnia 2011	30 czerwca 2011
a) rezerwa na koszty z tytułu restrukturyzacji	58 169	67 016	86 877	41 956
b) rezerwy dotyczące rozliczeń reasekuracyjnych	6 752	24 598	18 613	33 453
c) rezerwa na roszczenia sporne i potencjalne zobowiązania z tytułu zawartych umów ubezpieczenia	3 416	4 065	4 019	6 090
d) rezerwa na kary pieniężne nałożone przez UOKiK	82 684	82 684	82 684	14 792
e) rezerwy na ewentualne zobowiązania z tytułu inwestycji CLSIOR	916	916	916	916
f) inne rezerwy	3 831	3 712	3 169	1 887
Inne rezerwy, razem	155 768	182 991	196 278	99 094

9. Zobowiązania

9.1. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	30 czerwca 2012	31 marca 2012	31 grudnia 2011	30 czerwca 2011
a) zobowiązania wobec ubezpieczających	105 103	108 275	102 845	95 296
b) zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych	84 353	84 932	82 642	85 709
c) inne zobowiązania z tytułu ubezpieczeń	72 008	97 204	116 467	83 680
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich, razem	261 464	290 411	301 954	264 685

9.2. Zobowiązania z tytułu reasekuracji

Zobowiązania z tytułu reasekuracji, razem	30 czerwca 2012	31 marca 2012	31 grudnia 2011	30 czerwca 2011
a) rachunki bieżące w reasekuracji czynnej	2 835	322	1 896	8 735
b) rachunki bieżące w reasekuracji biernej	62 059	65 273	18 678	61 891
c) zobowiązania z tytułu retrocesji	627	602	-	1 095
d) zobowiązania z tytułu składek reasekuracyjnych rozliczanych w czasie	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu reasekuracji, razem	65 521	66 197	20 574	71 721

9.3. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych

Na pozycję zobowiązań wobec instytucji kredytowych składały się niemal wyłącznie krótkoterminowe transakcje sprzedaży papierów dłużnych z przyrzeczeniem odkupu (ang. *sell-buy-back*) o wartości bilansowej na 30 czerwca 2012 roku 109.195 tys. zł (31 marca 2012 roku: 479.472 tys. zł, 31 grudnia 2011 roku: 154.466 tys. zł, 30 czerwca 2011 roku: 1.313.666 tys. zł).

9.4. Inne zobowiązania

Inne zobowiązania	30 czerwca 2012	31 marca 2012	31 grudnia 2011	30 czerwca 2011
a) zobowiązania wobec budżetu	28 623	8 284	16 552	67 082
- podatek dochodowy od osób prawnych	19 138	-	5 347	60 132
- podatek dochodowy od osób fizycznych	8 747	7 163	10 050	6 174
- podatek VAT	522	1 121	925	583
- pozostałe	216	-	230	193
b) pozostałe zobowiązania	2 103 491	626 799	227 978	2 893 551
- zobowiązania z tytułu nierozliczonych transakcji inwestycyjnych	41 037	489 136	70 414	520 933
- oszacowane zobowiązania	53 241	39 702	53 770	44 892
- z tytułu wykonywania czynności komisarza awaryjnego i pośrednictwa	43	-	-	-
- składki i świadczenia ZUS	29 298	25 071	13 572	17 072
- rozrachunki z akcjonariuszami z tyt. dywidendy	1 940 392	3 510	3 650	2 249 000
- zobowiązania z tyt. rozliczeń Podatkowej Grupy Kapitałowej	125	1 923	1 679	9 103
- zobowiązanie wobec Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego	7 516	7 706	7 461	7 242
- zobowiązania z tytułu budowy Centralnej Ewidencji Pojazdów i Kierowców (CEPIK)	2 635	2 710	3 679	2 837
- instrumenty pochodne	18 599	12 356	47 759	19 269
- rozrachunki z pracownikami	233	356	34	523
- zatrzymane kaucje gwarancyjne	537	503	503	509
- pozostałe	9 835	43 826	25 457	22 171
Inne zobowiązania, razem	2 132 114	635 083	244 530	2 960 633

10. Fundusze specjalne

Fundusze specjalne	30 czerwca 2012	31 marca 2012	31 grudnia 2011	30 czerwca 2011
a) Fundusz Prewencyjny	29 033	12 480	15 400	24 511
b) Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	107 524	99 815	89 334	118 786
c) Zakładowy Fundusz Nagród	-	-	-	-
Fundusze specjalne, razem	136 557	112 295	104 734	143 297

11. Rozliczenia międzyokresowe bierne i przychody przyszłych okresów

Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów	30 czerwca 2012	31 marca 2012	31 grudnia 2011	30 czerwca 2011
a) bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	314 208	384 569	498 186	284 302
- zarachowane dochody i koszty reasekuracji	66 348	77 274	153 196	71 706
- zarachowane nagrody dla pracowników	27 933	50 951	106 978	24 587
- zarachowane koszty wynagrodzeń pracowników	47 140	62 264	68 975	38 569
- zarachowane koszty prowizji z ubezpieczeń bezpośrednich	156 340	159 426	153 056	148 210
- pozostałe zarachowania	16 447	34 654	15 981	1 230
b) ujemna wartość firmy	-	-	-	-
c) przychody przyszłych okresów, w tym:	23 462	24 185	19 728	15 068
- przedpłaty składek	-	-	-	-
- otrzymane nieodpłatnie prawo wieczystego użytkowania gruntów	5 510	5 871	6 232	6 857
- odroczone prowizje reasekuracyjne	10 096	10 262	9 417	8 211
- pozostałe	7 856	8 052	4 079	-
Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów, razem	337 670	408 754	517 914	299 370

12. Zmiany odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości

Pozycja Aktywów	Odpisy wg stanu na 1 stycznia 2012 roku w tym odniesione na:		Utworzenia, w tym odniesione na:		Rozwiązania, w tym odniesione na:		Spisania aktywów z bilansu, w tym odniesione na:		Inne zmiany, w tym odniesione na:		Odpisy wg stanu na 30 czerwca 2012 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	wynik finansowy	kapitał własny
I. Wartości niematerialne i prawne	6 300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 300	-
II. Lokaty	107 602	818	7 117	-	(11 909)	-	(1 900)	-	-	-	100 910	818
1. Nieruchomości	76 457	818	-	-	-	-	-	-	-	-	76 457	818
2. Lokaty w jednostkach podporządkowanych	5 792	-	-	-	-	-	(1 900)	-	-	-	3 892	-
3. Inne lokaty finansowe	25 353	-	7 117	-	(11 909)	-	-	-	-	-	20 561	-
a) udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	25 353	-	-	-	(11 710)	-	-	-	-	-	13 643	-
b) jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	-	-	7 117	-	(199)	-	-	-	-	-	6 918	-
IV. Należności	525 660	-	66 131	-	(4 161)	-	-	-	(107)	-	587 523	-
1. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	478 957	-	66 043	-	(3 675)	-	-	-	(103)	-	541 222	-
2. Należności z tytułu reasekuracji	4 848	-	88	-	(451)	-	-	-	-	-	4 485	-
3. Inne należności	41 855	-	-	-	(35)	-	-	-	(4)	-	41 816	-
1.2. Pozostałe należności	41 855	-	-	-	(35)	-	-	-	(4)	-	41 816	-
VI. Inne składniki aktywów	166	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166	-
1. Rzeczowe składniki aktywów	166	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166	-
VII. Rozliczenia międzyokresowe	157	-	33	-	-	-	-	-	-	-	190	-
4. Inne rozliczenia międzyokresowe	157	-	33	-	-	-	-	-	-	-	190	-

Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna
Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2012 roku

Pozycja Aktywów	Odpisy wg stanu na 1 stycznia 2011 roku w tym odniesione na:		Utworzenia, w tym odniesione na:		Rozwiązania, w tym odniesione na:		Spisania aktywów z bilansu, w tym odniesione na:		Inne zmiany, w tym odniesione na:		Odpisy wg stanu na 30 czerwca 2011 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	wynik finansowy	kapitał własny
I. Wartości niematerialne i prawne	6 300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 300	-
II. Lokaty	105 685	818	2	-	(5 106)	-	-	-	-	-	100 581	818
1. Nieruchomości	77 387	818	-	-	(662)	-	-	-	-	-	76 725	818
2. Lokaty w jednostkach podporządkowanych	5 787	-	2	-	-	-	-	-	-	-	5 789	-
3. Inne lokaty finansowe	22 511	-	-	-	(4 444)	-	-	-	-	-	18 067	-
a) udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	21 889	-	-	-	(3 822)	-	-	-	-	-	18 067	-
b) jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	622	-	-	-	(622)	-	-	-	-	-	-	-
IV. Należności	454 482	-	64 755	-	(21 509)	-	(844)	-	-	-	496 884	-
1. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	393 399	-	59 429	-	(2 688)	-	(839)	-	-	-	449 301	-
2. Należności z tytułu reasekuracji	18 543	-	5 314	-	(18 775)	-	-	-	-	-	5 082	-
3. Inne należności	42 540	-	12	-	(46)	-	(5)	-	-	-	42 501	-
1.2. Pozostałe należności	42 540	-	12	-	(46)	-	(5)	-	-	-	42 501	-
VII. Rozliczenia międzyokresowe	1 259	-	25 229	-	-	-	-	-	-	-	26 488	-
4. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 259	-	25 229	-	-	-	-	-	-	-	26 488	-

13. Składki w ubezpieczeniach majątkowych i osobowych

13.1. Składki przypisane brutto w ubezpieczeniach majątkowych i osobowych

Składki przypisane brutto	1 kwietnia - 30 czerwca 2012	1 stycznia - 30 czerwca 2012	1 kwietnia - 30 czerwca 2011	1 stycznia - 30 czerwca 2011
a) w ubezpieczeniach bezpośrednich	1 989 206	4 425 586	1 950 657	4 198 569
b) w ubezpieczeniach pośrednich	6 226	11 037	5 953	14 950
Składki przypisane brutto, razem	1 995 432	4 436 623	1 956 610	4 213 519

Składki przypisane brutto w ubezpieczeniach bezpośrednich	1 kwietnia - 30 czerwca 2012	1 stycznia - 30 czerwca 2012	1 kwietnia - 30 czerwca 2011	1 stycznia - 30 czerwca 2011
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	86 608	244 002	88 466	183 337
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	759 844	1 513 518	731 242	1 420 083
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	548 903	1 116 135	574 984	1 156 566
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	21 582	37 313	11 542	26 725
e) od ognia i innych szkód majątkowych (grupy 8 i 9)	354 400	959 511	356 953	968 913
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	135 145	395 091	112 347	296 110
g) kredyt i gwarancje grupy (14,15)	14 242	29 404	13 330	24 917
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	51 217	98 975	50 218	95 290
i) ochrona prawna (grupa 17)	242	564	256	558
j) pozostałe (grupa 16)	17 023	31 073	11 319	26 070
Składki brutto w ubezpieczeniach bezpośrednich (wg klas rachunkowych), razem	1 989 206	4 425 586	1 950 657	4 198 569

Składki przypisane brutto w ubezpieczeniach pośrednich	1 kwietnia - 30 czerwca 2012	1 stycznia - 30 czerwca 2012	1 kwietnia - 30 czerwca 2011	1 stycznia - 30 czerwca 2011
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	(144)	(94)	1	236
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	(69)	(51)	2	535
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	(91)	(60)	(1)	37
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	1 476	1 528	830	1 018
e) od ognia i innych szkód majątkowych (grupy 8 i 9)	3 835	7 491	4 660	10 795
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	543	691	581	2 303
g) kredyty i gwarancje (grupy 14,15)	24	124	34	133
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	-	-	-	-
i) ochrona prawna (grupa 17)	-	-	-	-
j) pozostałe (grupa 16)	652	1 408	(154)	(107)
Składki brutto w ubezpieczeniach pośrednich (wg klas rachunkowych), razem	6 226	11 037	5 953	14 950

13.2. Składki zarobione brutto w ubezpieczeniach majątkowych i osobowych

Składki zarobione brutto w ubezpieczeniach bezpośrednich	1 kwietnia - 30 czerwca 2012	1 stycznia - 30 czerwca 2012	1 kwietnia - 30 czerwca 2011	1 stycznia - 30 czerwca 2011
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	131 780	259 854	117 691	231 972
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	754 393	1 464 728	676 703	1 303 964
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	563 604	1 129 698	575 985	1 135 940
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	12 382	24 779	11 513	23 161
e) od ognia i innych szkód majątkowych (grupy 8 i 9)	430 971	836 684	415 676	803 559
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	148 427	289 999	126 498	248 698
g) kredyty i gwarancje (grupy 14,15)	678	13 058	12 572	25 057
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	46 928	93 909	44 457	87 817
i) ochrona prawna (grupa 17)	218	428	205	395
j) pozostałe (grupa 16)	22 884	46 850	21 647	47 715
Składki zarobione brutto w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych, razem	2 112 265	4 159 987	2 002 947	3 908 278

Składki zarobione brutto w ubezpieczeniach pośrednich	1 kwietnia - 30 czerwca 2012	1 stycznia - 30 czerwca 2012	1 kwietnia - 30 czerwca 2011	1 stycznia - 30 czerwca 2011
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	(124)	(47)	25	188
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	31	183	135	274
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	155	473	22	(8)
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	431	675	521	868
e) od ognia i innych szkód majątkowych (grupy 8 i 9)	5 783	13 473	5 004	14 959
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	187	650	218	1 994
g) kredyty i gwarancje (grupy 14,15)	(5)	114	16	75
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	-	-	-	-
i) ochrona prawna (grupa 17)	-	-	-	-
j) pozostałe (grupa 16)	515	1 563	(326)	104
Składki zarobione brutto w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych i osobowych, razem	6 973	17 084	5 615	18 454

14. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto

Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	1 kwietnia - 30 czerwca 2012	1 stycznia - 30 czerwca 2012	1 kwietnia - 30 czerwca 2011	1 stycznia - 30 czerwca 2011
a) z ubezpieczeń bezpośrednich, w tym:	1 207 865	2 340 320	1 389 889	2 654 814
- koszty likwidacji szkód	128 813	252 402	122 828	242 567
b) z ubezpieczeń pośrednich, w tym:	2 982	3 973	890	4 643
- koszty likwidacji szkód	216	216	-	-
Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto, razem	1 210 847	2 344 293	1 390 779	2 659 457

Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w ubezpieczeniach bezpośrednich	1 kwietnia - 30 czerwca 2012	1 stycznia - 30 czerwca 2012	1 kwietnia - 30 czerwca 2011	1 stycznia - 30 czerwca 2011
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	43 644	84 582	42 425	83 589
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	456 495	933 272	480 167	973 959
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	294 552	645 832	392 990	800 091
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	8 795	12 585	20 687	48 126
e) od ognia i innych szkód majątkowych (grupy 8 i 9)	298 800	465 004	315 134	502 212
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	52 513	105 871	80 656	136 376
g) kredyty i gwarancje (grupy 14,15)	13 859	18 022	1 280	3 631
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	29 110	58 189	32 834	65 346
i) ochrona prawna (grupa 17)	96	248	147	270
j) pozostałe (grupa 16)	10 001	16 715	23 569	41 214
Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w ubezpieczeniach bezpośrednich (wg klas rachunkowych), razem	1 207 865	2 340 320	1 389 889	2 654 814

Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w ubezpieczeniach pośrednich	1 kwietnia - 30 czerwca 2012	1 stycznia - 30 czerwca 2012	1 kwietnia - 30 czerwca 2011	1 stycznia - 30 czerwca 2011
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	-	-	-	-
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	347	521	540	1 152
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	(26)	(43)	(38)	(36)
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	33	41	(2)	3
e) od ognia i innych szkód majątkowych (grupy 8 i 9)	1 415	1 489	382	2 468
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	1 086	1 808	2	1 008
g) kredyty i gwarancje (grupy 14,15)	2	32	6	10
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	-	-	-	-
i) ochrona prawna (grupa 17)	-	-	-	-
j) pozostałe (grupa 16)	125	125	-	38
Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w ubezpieczeniach pośrednich (wg klas rachunkowych), razem	2 982	3 973	890	4 643

15. Koszty likwidacji szkód

Koszty likwidacji szkód w ubezpieczeniach bezpośrednich	1 kwietnia - 30 czerwca 2012	1 stycznia - 30 czerwca 2012	1 kwietnia - 30 czerwca 2011	1 stycznia - 30 czerwca 2011
a) następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	15 392	29 904	11 990	23 096
b) komunikacyjne – odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	51 809	100 175	45 600	90 788
c) komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	25 063	49 790	23 021	45 123
d) morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	238	468	730	1 626
e) od ognia i innych szkód majątkowych (grupy 8 i 9)	22 699	43 972	25 104	48 415
f) odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	9 630	19 294	12 680	24 763
g) kredyty i gwarancje (grupy 14,15)	194	1 359	76	1 078
h) świadczenie pomocy (grupa 18)	3 436	6 958	3 450	6 615
i) ochrona prawna (grupa 17)	11	19	9	15
j) pozostałe (grupa 16)	341	463	168	1 048
Koszty likwidacji szkód w ubezpieczeniach bezpośrednich (wg klas rachunkowych), razem	128 813	252 402	122 828	242 567

16. Koszty akwizycji

Koszty akwizycji	1 kwietnia - 30 czerwca 2012	1 stycznia - 30 czerwca 2012	1 kwietnia - 30 czerwca 2011	1 stycznia - 30 czerwca 2011
a) zużycie materiałów i energii	4 121	8 382	4 690	9 670
b) usługi obce	21 049	51 243	20 843	42 338
c) wynagrodzenia oraz ubezpieczenia i inne świadczenia	76 841	153 013	82 579	166 632
d) prowizje	234 368	504 224	236 200	496 322
e) amortyzacja	4 667	11 119	4 875	8 964
f) pozostałe	4 818	7 901	9 691	17 369
g) zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	14 564	(5 106)	1 612	(27 571)
Koszty akwizycji, razem	360 428	730 776	360 490	713 724

17. Koszty administracyjne

Koszty administracyjne	1 kwietnia - 30 czerwca 2012	1 stycznia - 30 czerwca 2012	1 kwietnia - 30 czerwca 2011	1 stycznia - 30 czerwca 2011
a) zużycie materiałów i energii	4 845	9 738	4 282	9 027
b) usługi obce	40 696	95 441	26 019	53 984
c) wynagrodzenia oraz ubezpieczenia i inne świadczenia	75 198	165 382	76 257	157 491
d) amortyzacja	10 030	21 735	10 446	22 711
e) pozostałe	5 618	8 689	10 407	21 419
Koszty administracyjne, razem	136 387	300 985	127 411	264 632

18. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	1 kwietnia - 30 czerwca 2012	1 stycznia - 30 czerwca 2012	1 kwietnia - 30 czerwca 2011	1 stycznia - 30 czerwca 2011
Przychody z odsetek	209	439	263	634
Dodatnie różnice kursowe	1 802	6 541	1 973	3 543
Przychody ze sprzedanych środków trwałych i inwestycji rozpoczętych	90	1 065	131	192
Przychody z tytułu rozwiązania odpisów aktualizujących i rezerw na przyszłe zobowiązania	3 187	3 320	67	164
Przychody z pośrednictwa ubezpieczeniowego i komisarki awaryjnej	1 937	4 408	1 546	3 470
Przychody z tytułu umów z towarzystwami emerytalnymi i funduszami inwestycyjnymi	395	1 765	6 308	14 748
Refaktury kosztów	898	4 090	968	3 983
Otrzymane odszkodowania	580	1 508	635	1 352
Pozostałe	775	1 904	790	1 817
Razem	9 873	25 040	12 681	29 903

19. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	1 kwietnia - 30 czerwca 2012	1 stycznia - 30 czerwca 2012	1 kwietnia - 30 czerwca 2011	1 stycznia - 30 czerwca 2011
Ujemne różnice kursowe	3 567	7 853	(774)	5 666
Odsetki za zwłokę od zobowiązań podatkowych	19	65	71	132
Koszty odsetkowe z umów warunkowej sprzedaży	2 716	6 259	3 164	2 555
Pozostałe koszty finansowe	66	209	17	42
Wartość sprzedanych środków trwałych i inwestycji rozpoczętych	315	460	170	237
Darowizny	104	372	60	333
Spisane należności	1 323	1 323	3	11
Utworzone odpisy aktualizujące wartość należności	-	-	440	452
Zapłacone kary, odszkodowania, grzywny	95	449	433	467
Koszty z tytułu umów z towarzystwami emerytalnymi i funduszami inwestycyjnymi	548	1 493	5 482	9 809
Pozostałe koszty operacyjne, w tym:	1 946	6 780	4 162	8 375
- koszty podlegające refakturowaniu	929	4 123	941	3 931
- koszty utworzenia rezerw na prawdopodobne straty	358	922	1 641	2 225
- koszty związane z pełnieniem czynności komisarza awaryjnego	158	206	101	206
Razem	10 699	25 263	13 228	28 079

20. Margines wypłacalności

Zasady wyliczania marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego określa Rozporządzenie w sprawie marginesu wypłacalności.

Wyszczególnienie	30 czerwca 2012	31 marca 2012	31 grudnia 2011	30 czerwca 2011
1. Aktywa zakładu ubezpieczeń	29 601 640	29 402 216	27 397 857	29 931 036
2. Aktywa przeznaczone na pokrycie wszelkich przewidywanych zobowiązań	17 972 647	16 857 865	15 652 447	18 739 630
a) zobowiązań podporządkowanych				
b) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	14 545 823	14 460 877	13 895 347	13 368 384
c) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający				
d) pozostałych rezerw	384 301	404 776	412 906	317 872
e) zobowiązań z tytułu depozytów reasekuratorów	-	-	-	-
f) pozostałych zobowiązań i funduszy specjalnych	2 704 853	1 583 458	826 280	4 754 004
g) rozliczeń międzyokresowych biernych i przychodów przyszłych okresów	337 670	408 754	517 914	299 370
h) wszelkich innych zobowiązań zakładu ubezpieczeń, nieuwzględnionych w wierszach a - g	-	-	-	-
3. Wartości niematerialne i prawne	104 418	99 569	107 004	67 408
4. Akcje i inne aktywa podlegające odliczeniu zgodnie z art. 148 ust. 2, 2a, 2b ustawy z uwzględnieniem art. 148 ust. 2c, 2d ustawy	5 943 891	6 476 777	6 063 902	5 552 482
a) Akcje i inne aktywa finansujące kapitały własne zakładów ubezpieczeń należących do tej samej ubezpieczeniowej grupy kapitałowej zgodnie z art. 148 ust. 2 ustawy	5 943 891	6 476 777	6 063 902	5 552 482
b) Akcje lub udziały finansujące kapitały własne innych zakładów ubezpieczeń, instytucji kredytowych i instytucji finansowych w rozumieniu prawa bankowego oraz firm inwestycyjnych wchodzących w skład konglomeratu finansowego zgodnie z art. 148 ust. 2a ustawy (o ile nie zostały ujęte w pozycji 4 a))	-	-	-	-

Wyszczególnienie	30 czerwca 2012	31 marca 2012	31 grudnia 2011	30 czerwca 2011
c) Posiadane przez zakład ubezpieczeń w odniesieniu do innych zakładów ubezpieczeń, instytucji kredytowych i instytucji finansowych w rozumieniu prawa bankowego oraz firm inwestycyjnych, zgodnie z art. 148 ust. 2b ustawy,	-	-	-	-
i) udzielone przez zakład ubezpieczeń pożyczki podporządkowane spełniające warunki określone w art. 148 ust. 4 pkt 2 ustawy	-	-	-	-
ii) skumulowane niezapłacone dywidendy z tytułu akcji uprzywilejowanych	-	-	-	-
d) Suma kwot, co do których organ nadzoru wyraził zgodę na odstąpienie od stosowania odliczeń na podstawie art. 148 ust. 2c ustawy	-	-	-	-
e) Suma kwot, co do których organ nadzoru wyraził zgodę na odstąpienie od stosowania odliczeń na podstawie art. 148 ust. 2d ustawy (o ile nie zostały ujęte w pozycji 4 d))	-	-	-	-
5. Wpływ uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń	3 889 861	4 569 857	3 980 944	3 565 444
6. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	319 381	331 920	363 384	295 927
7. W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, wartość zobowiązań wobec członków towarzystwa, pod warunkiem spełnienia wymogów określonych w art. 148 ust. 3 pkt 2 ustawy	-	-	-	-
8. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 1 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych	-	-	-	-
9. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 2 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych	-	-	-	-
10. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 3 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych	-	-	-	-
11. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 5 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych	-	-	-	-
12. Wartość kaucji, o której mowa w art. 113 ustawy	-	-	-	-
13. Wielkości środków własnych	9 151 164	10 205 942	9 192 064	8 841 033
14. Wielkość środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego zgodnie z art. 148a ustawy	9 151 164	10 205 942	9 192 064	8 841 033
a) Suma wartości elementów wynikających z art. 148 ust. 3 pkt 1-6 i ust. 4 pkt 1 i 2 ustawy z uwzględnieniem elementów wskazanych w art. 148 ust. 1 pkt 2-4 i ust. 2a, 2b ustawy	9 151 164	10 205 942	9 192 064	8 841 033
15. Margines wypłacalności	1 348 012	1 348 689	1 338 798	1 336 216
16. Minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego	15 624	15 624	13 868	13 868
17. 1/3 kwoty marginesu wypłacalności	449 337	449 563	446 266	445 405
18. Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności	7 803 152	8 857 253	7 853 266	7 504 817
19. Kapitał gwarancyjny	449 337	449 563	446 266	445 405
20. Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego	8 701 827	9 756 379	8 745 798	8 395 628
a) Różnica między kwotą wykazaną w poz. 14a a kapitałem gwarancyjnym	8 701 827	9 756 379	8 745 798	8 395 628

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

W okresie 6 miesięcy od dnia 1 stycznia do 30 czerwca 2012 roku PZU nie dokonywał emisji, wykupów ani spłat dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.

22. Niespłacenie lub naruszenie istotnych postanowień umowy kredytu lub pożyczki

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2012 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.

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

W okresie 6 miesięcy od dnia 1 stycznia do 30 czerwca 2012 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.

24. Sprawy sporne

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

Dodatkowo PZU jest stroną w postępowaniach przed Prezesem UOKiK.

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.

W okresie 6 miesięcy od dnia 1 stycznia do 30 czerwca 2012 roku i do dnia przekazania niniejszego raportu śródrocznego w PZU nie wystąpiły postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej dotyczące zobowiązań albo wierzytelności PZU, których jednostkowa wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych PZU.

Na dzień 30 czerwca 2012 roku wartość wszystkich 32.361 spraw toczących się przed sądami, organami właściwymi dla postępowania arbitrażowych lub organami administracji publicznej prowadzonych w PZU wynosiła łącznie 1.523.784 tys. zł. W kwocie tej 1.365.255 tys. zł dotyczy zobowiązań, a 158.529 tys. zł wierzytelności PZU, co stanowiło odpowiednio 11,74% i 1,36% kapitałów własnych PZU wg PSR.

25. Transakcje z podmiotami powiązanymi

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2012 roku PZU nie zawarł jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązanymi, jeżeli pojedynczo lub łącznie byłyby one istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe.

25.1. Transakcje z Członkami Zarządu PZU i Rady Nadzorczej PZU

Na dzień 30 czerwca 2012 roku nie wystąpiły nierozliczone zaliczki lub pożyczki zaciągnięte przez Członków Zarządu PZU lub Członków Rady Nadzorczej PZU.

W okresie 6 miesięcy od dnia 1 stycznia do 30 czerwca 2012 roku nie występowały transakcje pomiędzy PZU a Członkami Zarządu PZU, Członkami Rady Nadzorczej PZU oraz osobami pozostającymi z nimi we wspólnym pożyciu, małżonkami, krewnymi lub powinowatymi do drugiego stopnia, osobami przysposobionymi lub przysposabiającymi oraz osobami, nad którymi sprawowali oni opiekę lub kuratelę lub innymi osobami, z którymi Członkowie Zarządu PZU lub Rady Nadzorczej PZU są osobiście powiązani, inne niż wynikające z zawartych umów ubezpieczeń majątkowych i osobowych, zawieranych na warunkach rynkowych.

W okresie 6 miesięcy od dnia 1 stycznia do 30 czerwca 2011 roku nie występowały żadne istotne transakcje pomiędzy PZU a jednostkami, w których Członkowie Zarządu PZU lub Rady Nadzorczej PZU, osoby pozostające z nimi we wspólnym pożyciu, małżonkowie, krewni lub powinowaci do drugiego stopnia, osoby przysposobione lub przysposabiające oraz osoby, nad którymi sprawowali oni opiekę lub kuratelę posiadają bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 20% głosów na walnym zgromadzeniu / zgromadzeniu wspólników, inne niż wynikające z zawartych umów ubezpieczeń majątkowych i osobowych, zawieranych na warunkach rynkowych.

25.2. Transakcje z podmiotami zależnymi

Transakcje z podmiotami zależnymi	1 stycznia - 30 czerwca 2012	1 stycznia - 31 grudnia 2011	1 stycznia - 30 czerwca 2011
1. Składka przypisana brutto, w tym:	46	3 768	2 148
- od UAB DK PZU Lietuva	-	2 647	1 607
2. Przychody z tytułu dywidend, w tym:	1 206 357	1 987 286	1 987 282
- od Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA	1 177 476	1 987 282	1 987 282
- od Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA	13 581	-	-
- od PZU Centrum Operacji SA	6 204	-	-
- od ICH Center SA w likwidacji	3 545	-	-
- od PZU Asset Management SA	3 188	4	-
- od Ogrodowa-Inwestycje Sp. z o.o.	2 355	-	-
3. Pozostałe przychody, w tym:	8 895	41 627	19 987
- z tytułu prowadzenia działalności akwizycyjnej na rzecz OFE PZU otrzymane od Powszechnie Towarzystwo Emerytalne PZU SA	1 606	32 578	14 748
- z nieruchomości z tytułu czynszów od spółek podporządkowanych	1 401	5 074	1 320
4. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto, w tym:	1 805	9 783	7 120
- dla UAB DK PZU Lietuva	1 055	3 304	1 550
- koszty likwidacji z tytułu usług realizowanych przez PZU CO	-	5 780	5 326
5. Pozostałe koszty, w tym:	24 503	32 338	14 725
- usługi informatyczne świadczone przez PZU CO	18 003	23 418	7 511
- koszty działalności lokacyjnej z tytułu zarządzania aktywami na rzecz PZU AM	2 685	8 777	4 412
- świadczenie usług cyklicznej realizacji masowych wydruków przez PZU CO	905	3 011	1 342

Transakcje z podmiotami zależnymi	30 czerwca 2012	31 grudnia 2011	30 czerwca 2011
1. Należności - wartość brutto, w tym:	45 794	54 027	60 199
- od spółek Podatkowej Grupy Kapitałowej z tytułu zwrotu zaliczki na podatek dochodowy od osób prawnych	30 312	22 807	31 932
- od Syta Development z tytułu realizacji umów dotyczących inwestycji CLSIOR	5 060	5 060	5 560
- od Syta Development Sp. z o.o. w likwidacji z tytułu zaliczek na poczet inwestycji CLSIOR	4 746	4 746	4 746
2. Należności z tytułu dywidend od PZU Życie	1 177 476	-	1 987 282
3. Odpisy aktualizujące należności od Syta Development Sp. z o.o. w likwidacji	9 806	9 806	10 306
4. Zobowiązania, w tym:	5 247	6 371	21 978
- zobowiązanie wobec PZU Życie z tytułu podatku dochodowego - Podatkowa Grupa Kapitałowa	-	1 679	9 103
5. Należności pozabilansowe - od Syta Development tytułem zabezpieczenia odsetek od udzielonej pożyczki	2 275	2 275	2 275

25.3. Transakcje z podmiotami stowarzyszonymi

Transakcje z podmiotami stowarzyszonymi	1 stycznia - 30 czerwca 2012	1 stycznia - 31 grudnia 2011	1 stycznia - 30 czerwca 2011
1. Składka przypisana brutto	28	206	106
2. Przychody z tytułu dywidend	-	-	-
3. Pozostałe przychody	-	-	-
4. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	-	4	4
5. Pozostałe koszty	-	-	1

Transakcje z podmiotami stowarzyszonymi	30 czerwca 2012	31 grudnia 2011	30 czerwca 2011
1. Należności - wartość brutto, w tym zaliczki na poczet inwestycji budowlanych	54	98	47
2. Odpisy aktualizujące należności	-	-	-
3. Zobowiązania	-	-	-

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe PZU za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2012 roku podpisali:

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko / Funkcja	
28 sierpnia 2012 r.	Andrzej Klesyk	Prezes Zarządu PZU (podpis)
28 sierpnia 2012 r.	Przemysław Dąbrowski	Członek Zarządu PZU (podpis)
28 sierpnia 2012 r.	Witold Jaworski	Członek Zarządu PZU (podpis)
28 sierpnia 2012 r.	Bogusław Skuza	Członek Zarządu PZU (podpis)
28 sierpnia 2012 r.	Tomasz Tarkowski	Członek Zarządu PZU (podpis)
28 sierpnia 2012 r.	Ryszard Trepczyński	Członek Zarządu PZU (podpis)
28 sierpnia 2012 r.	Piotr Marczyk	Dyrektor Biura Rachunkowości (podpis)
28 sierpnia 2012 r.	Paweł Chadysz	Główny Aktuariusz (podpis)

