



Polski rynek ubezpieczeniowy 2018

Polish insurance market 2018



Polski rynek ubezpieczeniowy 2018

Polish insurance market 2018

Opracowanie merytoryczne

Content-related works

Główny Urząd Statystyczny, Departament Studiów Makroekonomicznych i Finansów
Statistics Poland, Macroeconomics Studies and Finance Department

Pod kierunkiem

Supervised by

Mirosława Błazeja

Zespół autorski

Editorial team

Halina Mrowiec-Nalepa

Skład i opracowanie graficzne

Typesetting and graphics

Danuta Niwińska, Marek Bartosz

ISSN 2081-0865

Publikacja dostępna na stronie

Publication available on website

stat.gov.pl

Przy publikowaniu danych GUS prosimy o podanie źródła

When publishing Statistics Poland data — please indicate the source



Zakład Wydawnictw
Statystycznych

00-925 WARSZAWA, AL. NIEPODLEGŁOŚCI 208.

Informacje w sprawach sprzedaży publikacji — tel. (22) 608 32 10, 608 38 10
Zam. 370/2019/ nakł. 140

Przedmowa

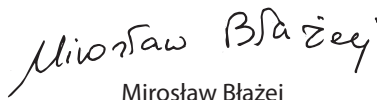
Główny Urząd Statystyczny przekazuje Państwu kolejne wydanie publikacji Polski Rynek Ubezpieczeniowy. Głównym jej celem jest przedstawienie informacji dotyczących działalności zakładów ubezpieczeń w Polsce oraz jej gospodarczych uwarunkowań. Zaprezentowane dane pozwalają na ocenę rozwoju sektora ubezpieczeń oraz jego wyników finansowych.

Dane zawarte w publikacji dotyczące krajowych zakładów ubezpieczeń, które pozyskano z Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, prezentowane są dla lat 2014–2018. W zakresie sektora ubezpieczeń na świecie skorzystano z publikacji Swiss Re. W przypadku krajów Unii Europejskiej, ze względu na dostępność danych organizacji Insurance Europe, zostały one zaprezentowane dla lat 2013–2017. Wykorzystywane są także statystyki opracowane przez GUS.

Publikacja składa się z: uwag metodycznych wraz z podstawowymi definicjami, odniesienia do procesów społeczno-gospodarczych istotnych dla rozwoju sektora ubezpieczeniowego w Polsce, opisu podstawowych trendów zachodzących w ubezpieczeniach na świecie i Unii Europejskiej oraz analizy przedstawiającej sytuację sektora ubezpieczeniowego w Polsce. W aneksie statystycznym zawarte zostały dane pozyskane z bilansu, rachunku zysków i strat zakładów ubezpieczeń oraz ogólne dane charakteryzujące zakłady ubezpieczeń.

Autorzy opracowania będą wdzięczni za przekazanie uwag oraz komentarzy, które pozwolą na podniesienie jakości następnych publikacji.

Dyrektor Departamentu
Studiów Makroekonomicznych i Finansów



Mirosław Błażej

Prezes
Głównego Urzędu Statystycznego



dr Dominik Rozkrut

Warszawa, listopad 2019 r.

Preface

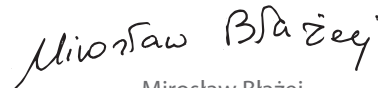
Statistics Poland presents the next edition of "Polish Insurance Market". The main aim of this publication is to present the activity of the insurance industry in Poland and its economic conditions. The presented data allow the assessment of its development and financial results.

Data used in this publication for domestic insurance market, which was obtained from the Polish Financial Supervision Authority, are presented for the period 2014–2018. Data regarding the world and the insurance industry were obtained from the Swiss Re. In the case of the European Union countries, because of the availability of data from Insurance Europe organization, they have been presented for years 2013–2017. Statistical data compiled by the Statistics Poland were also used.

This publication includes: methodical notes, basic definitions, reference to the social and economic processes, essential for the insurance industry in Poland, description of the main trends in insurance in the World and in the European Union, and a detailed analysis of the insurance industry in Poland. A Statistical Appendix presents data on balance, profit and loss accounts and also a general information on insurance companies.

Authors of the publication will be grateful for any remarks and comments, which could help to improve the quality of the next releases of this publication.

Director
Macroeconomic Studies and Finance Department


Mirosław Błażej

President
Statistics Poland


Dominik Rozkrut, Ph.D.

Warsaw, November 2019

Spis treści

Contents

| | |
|--|----|
| Przedmowa | 3 |
| Preface | 4 |
| Spis treści | 5 |
| Contents | 5 |
| Spis tablic | 7 |
| List of tables | 7 |
| Spis wykresów | 9 |
| List of charts | 9 |
| Objaśnienia znaków umownych i skróty | 11 |
| Symbols and abbreviations | 11 |
| Synteza | 13 |
| Executive summary | 14 |
| Rozdział 1. Światowy rynek ubezpieczeniowy | 15 |
| Chapter 1. Global insurance market | 15 |
| Rozdział 2. Rynek ubezpieczeniowy w krajach Unii Europejskiej | 19 |
| Chapter 2. Insurance market in European Union countries | 19 |
| 2.1. Ogólne informacje o zakładach ubezpieczeń w krajach UE | 19 |
| 2.1. General information on insurers in EU countries | 19 |
| 2.2. Składka przypisana brutto | 22 |
| 2.2. Gross written premium | 22 |
| 2.3. Portfel inwestycyjny zakładów ubezpieczeń | 29 |
| 2.3. Investment portfolio of insurers | 29 |
| Rozdział 3. Polski rynek ubezpieczeniowy | 31 |
| Chapter 3 Insurance market in Poland | 31 |
| 3.1. Sytuacja gospodarcza w Polsce | 31 |
| 3.1. Economic situation in Poland | 31 |
| 3.2. Wybrane elementy otoczenia rynku ubezpieczeń | 34 |
| 3.2. Business environment of insurance market | 34 |
| 3.3. Rynek ubezpieczeń na tle sektora finansowo-ubezpieczeniowego | 37 |
| 3.3. Insurance market in the context of financial and insurance industry | 37 |
| 3.4. Krajowe zakłady ubezpieczeń | 39 |
| 3.4. Domestic insurers | 39 |
| 3.5. Sytuacja zakładów ubezpieczeń według działów i grup ubezpieczeń | 45 |
| 3.5. Situation of insurers by divisions and groups | 45 |
| 3.6. Wyniki finansowe zakładów ubezpieczeń | 55 |
| 3.6. Financial result of insurers | 55 |
| Uwagi metodologiczne | 65 |
| Methodological notes | 71 |
| Bibliografia | 77 |
| Bibliography | 77 |
| Aneks statystyczny | 79 |
| Statistical appendix | 79 |

Spis tablic

List of tables

| | |
|---|----|
| Tablica 1. Składka przypisana brutto w ubezpieczeniach gospodarczych na świecie | 15 |
| Table 1. Gross written premium on the global insurance market | 15 |
| Tablica 2. Liczba krajowych zakładów ubezpieczeń na rynku wewnętrznym w krajach UE | 20 |
| Table 2. Number of domestic insurance companies on the EU domestic market | 20 |
| Tablica 3. Liczba pracowników w krajowych zakładach ubezpieczeń w krajach UE | 21 |
| Table 3. Number of employees of domestic insurance companies on the EU domestic market | 21 |
| Tablica 4. Składka przypisana brutto ubezpieczeń ogółem na rynku wewnętrznym w krajach UE | 23 |
| Table 4. Gross written premium of total insurance on the EU domestic market | 23 |
| Tablica 5. Składka przypisana brutto ubezpieczeń life na rynku wewnętrznym w krajach UE | 24 |
| Table 5. Gross written premium of life insurance on the EU domestic market | 24 |
| Tablica 6. Składka przypisana brutto ubezpieczeń non-life na rynku wewnętrznym w krajach UE | 25 |
| Table 6. Gross written premium of non-life insurance on the EU domestic market | 25 |
| Tablica 7. Składka przypisana brutto w grupach ubezpieczeń działy non-life w krajach UE | 26 |
| Table 7. Gross written premium of the classes non-life insurance on the EU domestic market | 26 |
| Tablica 8. Lokaty zakładów ubezpieczeń ogółem w krajach UE | 30 |
| Table 8. Investments of total insurance companies in EU countries | 30 |
| Tablica 9. Skala wpływu (kontrybucje) poszczególnych kategorii na wzrost realny PKB | 31 |
| Table 9. Impact scale of particular categories on real growth of GDP | 31 |
| Tablica 10. Bezpośredni kapitał zagraniczny w sektorze ubezpieczeń w 2018 r. | 41 |
| Table 10. Direct foreign investments in insurance companies in 2018 | 41 |
| Tablica 11. Dynamika i struktura koncentracji składki | 42 |
| Table 11. Dynamics and structure of premium concentration | 42 |
| Tablica 12. Liczba polis w dziale I według grup | 45 |
| Table 12. Number of policies of life insurance by classes | 45 |
| Tablica 13. Składki przypisane brutto w dziale I według grup | 46 |
| Table 13. Gross written premium of life insurance by classes | 46 |
| Tablica 14. Liczba ubezpieczonych osób w dziale I | 47 |
| Table 14. Number of insured in life insurance | 47 |
| Tablica 15. Liczba wypłat w dziale I według grup | 47 |
| Table 15. Number of claims of life insurance by classes | 47 |
| Tablica 16. Świadczenia wypłacone brutto w dziale I według grup | 49 |
| Table 16. Gross claims paid of life insurance by classes | 49 |
| Tablica 17. Liczba polis w dziale II według grup | 50 |
| Table 17. Number of policies of non-life insurance by classes | 50 |
| Tablica 18. Liczba odszkodowań i świadczeń w dziale II według grup | 50 |
| Table 18. Number of claims of non-life insurance by classes | 50 |
| Tablica 19. Składki przypisane brutto w dziale II według grup | 51 |
| Table 19. Gross written premium of non-life insurance by classes | 51 |
| Tablica 20. Składki przypisane brutto w dziale II w wybranych sektorach według grup | 52 |
| Table 20. Gross written premium of non-life insurance in selected sector by classes | 52 |
| Tablica 21. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w dziale II według grup | 53 |
| Table 21. Gross claims paid of non-life insurance by classes | 53 |
| Tablica 22. Główne komponenty technicznego rachunku ubezpieczeń działy I | 55 |
| Table 22. Main data of technical account of life insurance companies | 55 |

| | |
|---|----|
| Tablica 23. Główne komponenty technicznego rachunku ubezpieczeń działu II | 56 |
| Table 23. Main data of technical account of non-life insurance companies | 56 |
| Tablica 24. Wybrane elementy ogólnego rachunku zysków i strat zakładów ubezpieczeń działu I | 57 |
| Table 24. Selected data of profit and loss account of life insurance companies | 57 |
| Tablica 25. Wybrane elementy ogólnego rachunku zysków i strat zakładów ubezpieczeń działu II | 57 |
| Table 25. Selected data of profit and loss account of non-life insurance companies | 57 |
| Tablica 26. Główne pozycje bilansu zakładów ubezpieczeń działu I | 59 |
| Table 26. Main data of balance sheet of life insurance companies | 59 |
| Tablica 27. Główne pozycje bilansu zakładów ubezpieczeń działu II | 60 |
| Table 27. Main data of balance sheet of non-life insurance companies | 60 |
| Tablica 28. Wybrane wskaźniki rentowności i efektywności działalności w zakładach działu I | 62 |
| Table 28. Selected profitability ratios and efficiency ratios of life insurance companies | 62 |
| Tablica 29. Wybrane wskaźniki rentowności i efektywności działalności w zakładach działu II | 62 |
| Table 29. Selected profitability ratios and efficiency ratios of non-life insurance companies | 62 |

Spis wykresów

List of charts

| | |
|--|----|
| Wykres 1. Składka przypisana brutto na świecie | 17 |
| Chart 1. Insurance gross written premium in the world | 17 |
| Wykres 2. Struktura składki przypisanej brutto na świecie w 2018 r. | 17 |
| Chart 2. Gross written premium structure in the world in 2018 | 17 |
| Wykres 3. Składka przypisana brutto w grupach krajów | 17 |
| Chart 3. Insurance gross written premium in the group of countries | 17 |
| Wykres 4. Składka przypisana brutto w krajach UE | 27 |
| Chart 4. Insurance gross written premium in EU countries | 27 |
| Wykres 5. Składka przypisana brutto w krajach UE w 2017 r. (w skali logarytmicznej) | 27 |
| Chart 5. Insurance gross written premium in the EU in 2017 (in a logarithmic scale) | 27 |
| Wykres 6. Struktura składki przypisanej brutto w ubezpieczeniach non-life w krajach UE | 27 |
| Chart 6. Structure of gross written premium in non-life insurance in the EU | 27 |
| Wykres 7. Dynamika składki przypisanej brutto w dziale II w krajach UE | 28 |
| Chart 7. Indices of gross written premiums in non-life insurance in the EU | 28 |
| Wykres 8. Składka per capita w krajach UE w 2017 r. | 28 |
| Chart 8. Density (premiums to population) in EU in 2017 | 28 |
| Wykres 9. Relacja składki przypisanej brutto do PKB w krajach UE w 2017 r. | 28 |
| Chart 9. Penetration (premiums to GDP) in EU in 2017 | 28 |
| Wykres 10. Struktura lokat ubezpieczycieli w wybranych krajach UE w 2017 r. | 29 |
| Chart 10. Structure of investments of insurers in selected EU countries in 2017 | 29 |
| Wykres 11. Skala wpływu salda obrotów z zagranicą i popytu krajowego na wzrost realny PKB | 33 |
| Table 11. Impact scale of foreign trade turnover and domestic demand on real GDP growth | 33 |
| Wykres 12. Ludność i ruch naturalny ludności | 33 |
| Chart 12. Population and vital statistics | 33 |
| Wykres 13. Przeciętne miesięczne wybrane wydatki w gospodarstwach domowych na 1 osobę w 2018 r. | 33 |
| Chart 13. Average monthly selected expenditures in households per capita in 2018 | 33 |
| Wykres 14. Zmiana cen transakcyjnych mieszkań za 1 m2 na rynku pierwotnym i wtórnym | 36 |
| Chart 14. Change in transaction prices of apartments for 1 m2 on the primary and re-sale market ... | 36 |
| Wykres 15. Dynamika akcji kredytowej banków dla sektora niefinansowego | 36 |
| Chart 15. The dynamics of bank loans for the non-financial sector | 36 |
| Wykres 16. Wypadki drogowe oraz ofiary wypadków | 38 |
| Chart 16. Road traffic accidents and casualties | 38 |
| Wykres 17. Wskaźnik ogólnego klimatu koniunktury w działalności finansowej i ubezpieczeniowej | 38 |
| Chart 17. General business climate indicator in financial and insurance activities | 38 |
| Wykres 18. Struktura aktywów głównych instytucji finansowych | 38 |
| Chart 18. Main financial institutions assets structure | 38 |
| Wykres 19. Kapitał zagraniczny zakładów ubezpieczeń według krajów pochodzenia w 2018 r. | 43 |
| Chart 19. Foreign capital of insurance companies by country of origin in 2018 | 43 |
| Wykres 20. Udział kapitału zagranicznego w kapitale podstawowym ubezpieczycieli | 43 |
| Chart 20. Foreign capital share in the subscribed capital of insurers | 43 |
| Wykres 21. Udział kapitału zagranicznego w wybranych pozycjach bilansu ubezpieczycieli | 43 |
| Chart 21. Foreign capital share in selected items of the balance sheet of insurers | 43 |
| Wykres 22. Struktura składki przypisanej brutto według działów ubezpieczeń | 44 |
| Chart 22. Gross written premium structure by division | 44 |

| | |
|--|----|
| Wykres 23. Koncentracja składki przypisanej w pięciu największych zakładach ubezpieczeń w 2018 r. | 44 |
| Chart 23. Concentration of written premium in the five largest insurance companies in 2018 | 44 |
| Wykres 24. Wskaźniki penetracji i składki per capita | 44 |
| Chart 24. Penetration ratio and density ratio | 44 |
| Wykres 25. Składki przypisane brutto i świadczenia wypłacone brutto w ubezpieczeniach działu I | 48 |
| Chart 25. Gross written premiums and gross claims paid in life insurance | 48 |
| Wykres 26. Składki przypisane brutto i odszkodowania wypłacone brutto w ubezpieczeniach działu II ... | 48 |
| Chart 26. Gross written premiums and gross claims paid in non-life insurance | 48 |
| Wykres 27. Struktura składki przypisanej brutto działu I w 2018 r. | 54 |
| Chart 27. Gross written premiums structure in life insurance in 2018 | 54 |
| Wykres 28. Składki przypisane brutto w wybranych sektorach ubezpieczeń działu II | 54 |
| Chart 28. Gross written premiums in selected sectors in non-life insurance | 54 |
| Wykres 29. Struktura składki przypisanej brutto w sektorach ubezpieczeń działu II w 2018 r. | 54 |
| Chart 29. Gross written premium structure in sectors in non-life insurance in 2018 | 54 |
| Wykres 30. Główne komponenty przychodów i kosztów w zakładach ubezpieczeń | 63 |
| Chart 30. The main components of income and costs in insurance companies | 63 |
| Wykres 31. Suma bilansowa zakładów ubezpieczeń i jej struktura | 63 |
| Chart 31. Balance sheet sum of insurance companies and its structure | 63 |
| Wykres 32. Wybrane wskaźniki efektywności zakładów ubezpieczeń | 63 |
| Chart 32. Selected efficiency ratios of insurance companies | 63 |

Objaśnienia znaków umownych

Symbols

| Symbol Symbol | Opis Description |
|-----------------------|---|
| Kreska (-) | zjawisko nie wystąpiło magnitude zero |
| Zero (0) | zjawisko istniało w wielkości mniejszej od 0,5 magnitude not zero, but less than 0.5 of a unit |
| Zero (0,0) | zjawisko istniało w wielkości mniejszej od 0,05 magnitude not zero, but less than 0.05 of a unit |
| Kropka (.) | zupełny brak informacji albo brak informacji wiarygodnych data not available or not reliable |
| Znak x | wypełnienie pozycji jest niemożliwe lub niecelowe not applicable |
| „W tym” „Of which” | oznacza, że nie podaje się wszystkich składników sumy indicates that not all elements of the sum are given |

Ważniejsze skróty

Main abbreviations

| Skrót Abbreviation | Znaczenie Meaning |
|-----------------------|---|
| zł PLN | złoty zloty |
| mln million | milion million |
| mld bn | miliard billion |
| p. proc. pp | punkt procentowy percentage point |
| PKB GDP | Produkt krajowy brutto Gross Domestic Product |
| G7 | Stany Zjedn., Francja, Japonia, Kanada, Niemcy, W. Brytania, Włochy United States, France, Japan, Canada, Germany, United Kingdom, Italy |
| KNF | Komisja Nadzoru Finansowego Polish Financial Supervision Authority |

Synteza

Wyniki finansowe zakładów ubezpieczeń ogółem w 2018 r. były lepsze niż rok wcześniej. Wyższe wyniki uzyskały zarówno zakłady ubezpieczeń na życie (dział I), jak i zakłady ubezpieczeń majątkowych (dział II).

Odnotowano rosnące znaczenie ubezpieczeń majątkowych w całym sektorze ubezpieczeń. W sumie bilansowej o wartości 193 mld zł dominujący udział uzyskał dział ubezpieczeń majątkowych w wysokości 50,5%. Natomiast w latach 1999–2017 wartość sumy bilansowej działu ubezpieczeń na życie przewyższała sumę bilansową zakładów ubezpieczeń majątkowych.

W 2018 r. składka przypisana brutto ogółem pozostała na poziomie roku poprzedniego w wysokości 62 mld zł, jednakże udział składki ubezpieczeń majątkowych zwiększył się do 65,1%. Wskaźnik wartości składki przypadającej na jednego mieszkańca w Polsce wyniósł 1 618 zł, w tym w ubezpieczeniach majątkowych po raz pierwszy w historii ubezpieczeń przekroczył kwotę 1 000 zł. Relacja składki przypisanej brutto ogółem do PKB wyniosła 2,9% w 2018 r.

W 2018 r. wynik techniczny ogółem wyniósł 6,0 mld zł, a jego poziom był wyższy niż w latach poprzednich. Wpływ na to miał zanotowany w 2018 r. zysk techniczny w ubezpieczeniach odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania pojazdów lądowych w wysokości 0,4 mld zł wobec straty technicznej w wysokości 1,1 mld zł w 2016 r.

Zysk netto w sektorze ubezpieczeń wzrósł w ciągu 2018 r., osiągając wartość 6,7 mld zł przy głębszym spadku kosztów niż przychodów. Z ubezpieczeń majątkowych pochodziło 63,5% zysku netto. Wynik finansowy zwiększył się w obu działach ubezpieczeń, przy czym obniżka przychodów i kosztów wystąpiła w dziale ubezpieczeń na życie, a w dziale pozostałych ubezpieczeń osobowych i ubezpieczeń majątkowych odnotowano zwiększenie zarówno przychodów, jak i kosztów.

Executive summary

The overall financial results of insurance companies in 2018 were better than a year ago. Higher results were obtained by both life insurance companies (division I) and non-life companies (division II).

Growing importance of non-life insurance in the entire insurance sector has been noted. In the balance sheet total with a value of PLN 193 billion, the non-life insurance sector gained the dominant share of 50.5%. However, in the years 1999–2017 the value of the balance sheet total of the life insurance exceeded the balance sheet total of non-life insurance companies.

In 2018 total gross written premium remained at the level of the previous year in the amount of PLN 62 billion, however, the share of non-life insurance premium increased to 65.1%. The ratio of premium per capita (density) in Poland was PLN 1 618, of which non-life insurance, for the first time in the history of insurance exceeded PLN 1 000. The ratio of total gross written premium to GDP (penetration) in 2018 was 2.9%.

In 2018 the total technical result amounted to PLN 6.0 billion, and its level was higher than in previous years. This was due to the technical profit recorded in 2018 in motor vehicle liability arising out of the possession of land vehicles in the amount of PLN 0.4 billion against a technical loss of PLN 1.1 billion in 2016.

The total net profit of the insurance companies increased in 2018 reaching PLN 6.7 billion with a deeper decline in costs than income. 63.5% of net profit came from property insurance. The net profit increased in both divisions, the decrease in income and costs occurred in the life insurance companies, while the increase in both income and costs in the non-life insurance companies was noted.

Rozdział 1

Chapter 1

Światowy rynek ubezpieczeniowy

Global insurance market

Globalne szkody ekonomiczne i ubezpieczeniowe

Na świecie w 2018 r. wydarzyło się 181 szkód katastroficznych¹ spowodowanych warunkami naturalnymi oraz 123 szkody związane z działalnością człowieka². W ciągu 2018 r., w tych zdarzeniach 13 523 osoby straciły życie albo zostały uznane za zaginionych. Wartość szkód ekonomicznych z tytułu szkód katastroficznych i szkód związanych z działalnością człowieka wyniosła 165 mld USD. W 2018 r. wartość szkód ekonomicznych zmniejszyła się i z uwzględnieniem inflacji była niższa niż średnia 220 mld USD z okresu poprzednich 10 lat. Największe szkody poniosła Ameryka Północna, w Kalifornii wydarzył się największy pożar określony nazwą Camp Fire, którego odszkodowanie wyniosło 12 mld USD. Szacuje się, że spośród ogółu szkód ekonomicznych, szkody objęte ubezpieczeniem stanowiły około 50% i były wyższe od średniej z okresu poprzednich 10 lat w wysokości 71 mld USD.

Tablica 1. Składka przypisana brutto w ubezpieczeniach gospodarczych na świecie
Table 1. Gross written premium on the global insurance market

| Kontynenty Continents | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|-----------------------------------|-------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | mld USD in bn USD | | | | | | | | | |
| Ogółem Total | 4 102 | 4 324 | 4 596 | 4 646 | 4 601 | 4 778 | 4 554 | 4 732 | 4 892 | 5 193 |
| Europa Europe | 1 618 | 1 613 | 1 647 | 1 534 | 1 620 | 1 698 | 1 469 | 1 470 | 1 479 | 1 617 |
| Azja Asia | 1 008 | 1 163 | 1 284 | 1 377 | 1 252 | 1 318 | 1 351 | 1 494 | 1 591 | 1 658 |
| Ameryka Północna North America | 1 249 | 1 276 | 1 343 | 1 397 | 1 391 | 1 406 | 1 431 | 1 467 | 1 497 | 1 597 |
| Pozostałe Other | 227 | 272 | 322 | 338 | 338 | 356 | 303 | 301 | 325 | 321 |

Źródło: dane SwissRE.

Source: SwissRe data.

¹ Ryzyko kreowane przez przyrodę w przypadku masowego występowania lub intensywności zjawisk zwane jest ryzykiem katastroficznym. Jako najczęstsze ryzyka mogące powodować zdarzenia katastroficzne występują huragany, powodzie, pożary, eksplozje, wypadki komunikacyjne, katastrofy budowlane. Swiss Re rozróżnia katastrofy spowodowane siłami naturalnymi i działalnością człowieka. Por.: T. Michalski, A. Śliwiński, R. Pajewska-Kwaśny, I. Tomaszewska Ryzyko katastroficzne, PTE, Warszawa, 2016.

² Swiss Re Sigma, Natural catastrophes and man-made disasters in 2018: "secondary" perils on the frontline, no 2/2019, (2019), Zurych.

W 2018 r., według danych Swiss Re³, wartość światowego przypisu składki globalnego rynku ubezpieczeń wyniosła szacunkowo 5 193 mld USD i zwiększyła się nominalnie o 6,2% w stosunku do poprzedniego roku. Składka przypisana brutto w dziale I (life) na świecie wyniosła szacunkowo 2 820 mld USD i była wyższa w porównaniu do składki w dziale II (non-life) w wysokości 2 373 mld USD.

Składka przypisana brutto według kontynentów

W Azji⁴ składka brutto w 2018 r. wzrosła nominalnie o 4,2% w porównaniu z rokiem poprzednim, w Ameryce Północnej o 6,7%, a w Europie o 9,3%, na pozostałych kontynentach nie zanotowano wzrostu. W rezultacie, udział Azji w globalnej składce brutto zwiększył się do 31,9% i pozostał na pierwszym miejscu, udział Europy zwiększył się do 31,2%, a udział Ameryki Północnej obniżył się do 30,8%. Udział pozostałych kontynentów był niewielki, Afryki, Australii i Nowej Zelandii stanowił 3,0%, a Ameryki Łacińskiej i Karaibów 3,1% światowej składki brutto.

Składka przypisana brutto według poziomu rozwoju gospodarczego

W krajach wysoko rozwiniętych składka zwiększyła się z 3 820 mld USD do 4 086 mld USD za przyczyną wzrostu zbioru składki w ubezpieczeniach non-life. Udział składki krajów rozwiniętych w globalnej składce brutto zwiększył się z 78,1% w 2017 r. do 78,7% w 2018 r.

Rok 2018 przyniósł kontynuację wzrostu rynku ubezpieczeń w krajach rozwijających się i wschodzących⁵. Składka w tych krajach wzrosła z 1 072 mld USD w 2017 r. do 1 107 mld USD, co stanowiło wzrost o 3,3%, głównie za sprawą wzrostu rynku ubezpieczeń w Chinach. Udział Chin w rynku krajów rozwijających się był największy i wyniósł 51,9% a wzrost składki w tym kraju wyniósł 6,2% w stosunku do 2017 r. Kolejnym krajem pod względem wysokości składki przypisanej były Indie, gdzie składka wyniosła 100 mld USD w 2018 r. Na kontynencie azjatyckim wśród krajów rozwijających się na czoło wzrostu składki wysunęły się Wietnam i Tajlandia. Odnotowano zróżnicowaną dynamikę składki ogółem w krajach Ameryki Łacińskiej, tj. wzrost w Wenezueli, Meksyku i Chile, spadek w Brazylii, Argentynie i Ekwadorze. Podobna sytuacja wystąpiła w krajach na innych kontynentach. Odnotowano wzrost składki pochodzącej z Republiki Południowej Afryki, kluczowego państwa w Afryce pod względem wartości składki, do kwoty 48,3 mld USD, natomiast znaczące zmniejszenie składki przypisanej w wysokości 13,3% nastąpiło w Turcji.

Składka przypisana brutto w grupach państw: OECD, G7, strefa euro, UE

Według Swiss Re składka przypisana brutto na rynku ubezpieczeń krajów OECD⁶ zwiększyła się z 3 683 mld USD w 2017 r. do 3 940 mld USD w 2018 r. Najwyższą składkę w 2018 r. zebrano w Stanach Zjednoczonych, Japonii, Wielkiej Brytanii, Francji, Niemczech, Korei Południowej i Włoszech. Składka tych siedmiu krajów stanowiła 78,6% całej składki przypisanej państw OECD. Składka przypisana brutto na rynku ubezpieczeń krajów Unii Europejskiej zwiększyła się z 1 368 mld USD w 2017 r. do 1 496 mld USD w 2018 r., w tym składka krajów strefy euro z 974 mld USD do 1 053 mld USD.

Wzrost składki w porównaniu do roku poprzedniego odnotowano zarówno w ubezpieczeniach life, jak i ubezpieczeniach non-life w grupach państw, takich jak zrzeszonych w OECD, G7, czy krajów Unii Europejskiej i krajów strefy euro. Składka przypisana brutto w ubezpieczeniach life była wyższa w porównaniu do składki w ubezpieczeniach non-life.

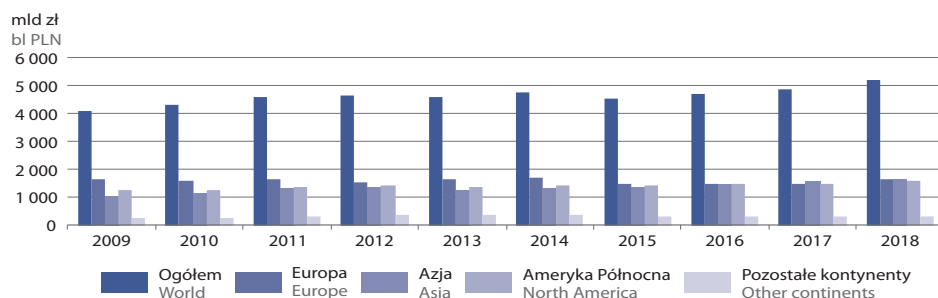
³ Swiss Re Sigma, World insurance: the great pivot east continues, no 3/2019, (2019), Zurych.

⁴ Według metodologii podziału państw na kontynenty obowiązującej w SwissRe do 2017 r. .

⁵ Kraje Ameryki Łacińskiej, kraje Europy Środkowej i Wschodniej, kraje Bliskiego Wschodu (bez Izraela), kraje Centralnej, Południowej i Wschodniej Azji, kraje Afryki.

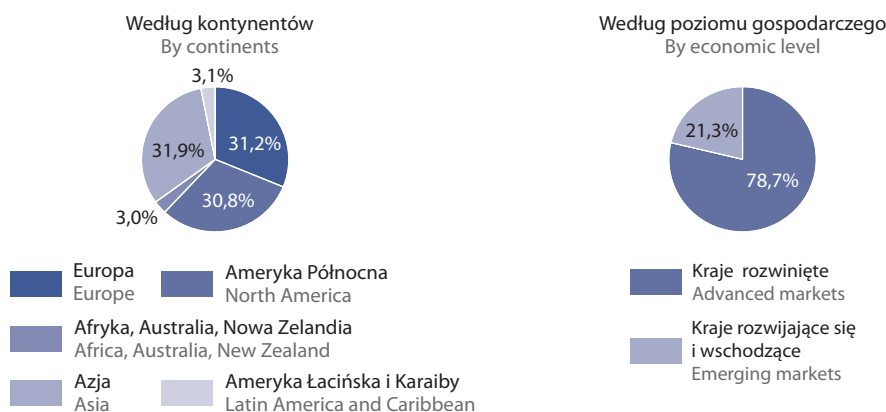
⁶ 34 państwa.

Wykres 1. Składka przypisana brutto na świecie
Chart 1. Insurance gross written premium in the world



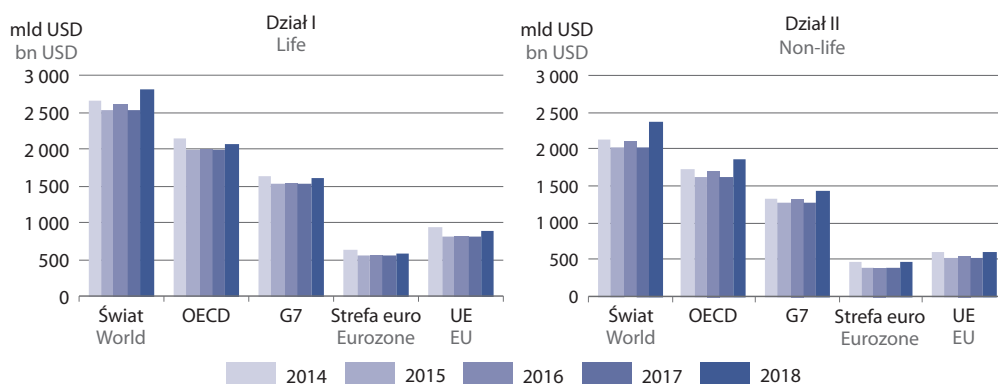
Źródło: dane SwissRe
Source: SwissRe data.

Wykres 2. Struktura składki przypisanej brutto na świecie w 2018 r.
Chart 2. Gross written premium structure in the world in 2018



Źródło: dane SwissRe oraz opracowanie własne GUS.
Source: SwissRe data and Statistics Poland own research.

Wykres 3. Składka przypisana brutto w grupach krajów
Chart 3. Insurance gross written premium in the group of countries



Źródło: dane SwissRe oraz opracowanie własne GUS.
Source: SwissRe data and Statistics Poland own research.

Rozdział 2

Chapter 2

Rynek ubezpieczeniowy w krajach Unii Europejskiej

Insurance market in European Union countries

2.1. Ogólne informacje o zakładach ubezpieczeń w krajach UE⁷

2.1. General information on insurers in EU countries

Źródłem informacji wykorzystanym w niniejszej publikacji o sytuacji na europejskim rynku ubezpieczeniowym są dane prezentowane przez Insurance Europe⁸. Organizacja ta liczy 37 członków, reprezentantów państw europejskich, w tym zrzesza wszystkie kraje Unii Europejskiej. Na podstawie informacji statystycznych przekazywanych przez kraje członkowskie przygotowuje rokrocznie raporty zawierające zagregowane dane o składce i portfelu lokat zakładów ubezpieczeń stosujących standardy jednolitego rynku ubezpieczeniowego. Zakłady ubezpieczeń zrzeszone w organizacjach należących do Insurance Europe stanowią około 95% rynku europejskiego mierzonego składką przypisaną brutto⁹.

W porównaniu z liczbą zakładów ubezpieczeń funkcjonujących na rynku Unii Europejskiej w 2016 r., liczba tych zakładów w 2017 r. zmniejszyła się o 91 ubezpieczycieli, osiągając liczbę 3 040 zakładów ogółem. W Niemczech, gdzie skoncentrowane było 17,4% wszystkich zakładów działających na terytorium UE, nastąpił spadek ich liczby o sześć jednostek. Pod względem ilości zakładów większe zmniejszenie liczby zakładów nastąpiło w Wielkiej Brytanii (o 28), w Holandii i we Francji (o 10), we Włoszech i Bułgarii (o 9). Zaobserwowano również zwiększenie liczby zakładów, przykładowo wzrost o 5 zakładów wystąpił w Austrii.

W ślad za zmniejszającą się liczbą zakładów ubezpieczeń, w 2017 r. w krajach Unii Europejskiej nastąpił spadek liczby ich pracowników do 905,1 tys. osób na koniec roku (o 0,9% mniej w stosunku do 31 grudnia 2016 r.). Przykładowo, spadek zaobserwowano w Danii, Czechach i Holandii, jednakże w takich krajach jak Austria, Grecja i Luksemburg, można było zauważyć wzrost liczby pracowników.

Między poszczególnymi krajami Unii Europejskiej występowało dość znaczne zróżnicowanie w strukturze dystrybucji ubezpieczeń. Rozpowszechnionym kanałem dystrybucji ubezpieczeń life jest sprzedaż produktów ubezpieczeniowych powiązanych z produktami bankowymi, oferowanych we wspólnej sieci sprzedaży (bancassurance). Taki system sprzedaży jest szczególnie rozpowszechniony w Portugalii, we Włoszech i na Malcie. W sprzedaży bezpośredniej w tym dziale znaczący udział ma Chorwacja, Polska i Luksemburg, a w systemie sprzedaży przez brokerów jedynie Wielka Brytania. W segmencie rynku non-life głównym kanałem dystrybucji jest sprzedaż przez agentów, szczególnie w takich krajach jak Włochy, Słowenia, Polska i Portugalia. System sprzedaży przez brokerów dominuje w Belgii i Wielkiej Brytanii. W sprzedaży bezpośredniej ubezpieczeń non-life największy udział ma Chorwacja, Finlandia i Luksemburg.

⁷ Ze względu na dostępność danych organizacji Insurance Europe, zostały one zaprezentowane do roku 2017.

⁸ Insurance Europe stanowi federację organizacji reprezentujących firmy prowadzące działalność ubezpieczeniową oraz reasekurację czynną. Ze strony polskiej członkiem Insurance Europe jest Polska Izba Ubezpieczeń.

⁹ <http://www.insuranceeurope.eu>.

Tablica 2. Liczba krajowych zakładów ubezpieczeń na rynku wewnętrznym w krajach UE
 Table 2. Number of domestic insurance companies on the EU domestic market

| Kraje | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | Countries |
|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| | sztuk in item | | | | | | | | | | |
| Ogółem | 3 687 | 3 617 | 3 527 | 3 537 | 3 425 | 3 484 | 3 216 | 3 257 | 3 131 | 3 040 | Total |
| Austria | 62 | 62 | 63 | 63 | 59 | 69 | 50 | 80 | 75 | 80 | Austria |
| Belgia | 0 | 0 | 0 | 96 | 92 | 82 | 80 | 78 | 70 | 70 | Belgium |
| Bułgaria | 37 | 36 | 35 | 34 | 33 | 45 | 46 | 44 | 42 | 33 | Bulgaria |
| Chorwacja | 25 | 27 | 26 | 26 | 27 | 26 | 25 | 23 | 21 | 20 | Croatia |
| Cypr | 29 | 29 | 29 | 29 | 29 | 34 | 33 | 32 | 32 | 33 | Cyprus |
| Czechy | 37 | 37 | 40 | 44 | 47 | 51 | 33 | 32 | 30 | 28 | Czech Rep. |
| Dania | 174 | 159 | 152 | 142 | 132 | 115 | 110 | 104 | 101 | 97 | Denmark |
| Estonia | 13 | 12 | 13 | 12 | 12 | 12 | 16 | 12 | 12 | 11 | Estonia |
| Finlandia | 41 | 39 | 39 | 39 | 43 | 74 | 57 | 55 | 52 | 50 | Finland |
| Francja | 358 | 348 | 337 | 332 | 323 | 313 | 303 | 285 | 277 | 267 | France |
| Grecja | 67 | 66 | 56 | 52 | 52 | 49 | 47 | 45 | 43 | 42 | Greece |
| Hiszpania | 298 | 296 | 289 | 281 | 271 | 265 | 256 | 240 | 231 | 227 | Spain |
| Holandia | 301 | 287 | 263 | 227 | 210 | 189 | 170 | 162 | 165 | 155 | Netherlands |
| Irlandia | 194 | 190 | 190 | 190 | 190 | 191 | 212 | 232 | 253 | 253 | Ireland |
| Litwa | . | . | . | . | . | . | . | . | . | . | Lithuania |
| Luksemburg | 96 | 97 | 96 | 93 | 93 | 95 | 94 | 94 | 91 | 91 | Luxemburg |
| Łotwa | 16 | 23 | 25 | 22 | 22 | 22 | 7 | 8 | 7 | 6 | Latvia |
| Malta | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 12 | 11 | 11 | 11 | Malta |
| Niemcy | 616 | 605 | 588 | 586 | 575 | 560 | 548 | 539 | 534 | 528 | Germany |
| Polska | 66 | 65 | 63 | 61 | 60 | 58 | 57 | 57 | 61 | 61 | Poland |
| Portugalia | 48 | 47 | 46 | 44 | 42 | 41 | 43 | 45 | 41 | 41 | Portugal |
| Rumunia | 43 | 45 | 43 | 43 | 40 | 38 | 37 | 35 | 31 | 31 | Romania |
| Słowacja | 20 | 20 | 22 | 22 | 22 | 21 | 16 | 16 | 16 | 16 | Slovakia |
| Słowenia | 14 | 17 | 17 | 17 | 14 | 18 | 15 | 16 | 15 | 14 | Slovenia |
| Szwecja | 381 | 381 | 384 | 361 | 337 | 329 | 275 | 369 | 317 | 311 | Sweden |
| W. Brytania | 549 | 534 | 521 | 540 | 528 | 613 | 526 | 496 | 464 | 436 | U. Kingdom |
| Węgry | 27 | 26 | 27 | 27 | 25 | 30 | 24 | 30 | 27 | 25 | Hungary |
| Włochy | 165 | 159 | 153 | 144 | 137 | 134 | 124 | 117 | 112 | 103 | Italy |

Źródło: dane Insurance Europe.

Source: Insurance Europe data.

Tablica 3. Liczba pracowników w krajowych zakładach ubezpieczeń w krajach UE
 Table 3. Number of employees of domestic insurance companies on the EU domestic market

| Kraje | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | Countries |
|---------------|--------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| | w tys. in thousand | | | | | | | | | | |
| Ogółem | 1 024,6 | 1 032,1 | 950,6 | 947,3 | 940,9 | 938,0 | 931,3 | 922,8 | 913,6 | 905,1 | Total |
| Austria | 26,5 | 26,7 | 26,5 | 25,8 | 26,1 | 26,1 | 26,5 | 26,8 | 27,2 | 29,3 | Austria |
| Belgia | 24,3 | 24,0 | 23,7 | 23,9 | 23,9 | 23,7 | 23,3 | 23,0 | 22,8 | 22,5 | Belgium |
| Bułgaria | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | Bulgaria |
| Chorwacja | 10,5 | 11,2 | 11,1 | 11,3 | 11,7 | 11,5 | 11,4 | 10,2 | 9,1 | 8,7 | Croatia |
| Cypr | 1,9 | 1,9 | 2,0 | 2,0 | 1,7 | 1,7 | 1,4 | 1,6 | 1,7 | 1,7 | Cyprus |
| Czechy | 13,9 | 13,5 | 13,4 | 13,2 | 13,3 | 13,0 | 12,7 | 12,4 | 12,9 | 11,9 | Czech Rep. |
| Dania | 16,3 | 16,5 | 16,1 | 16,1 | 15,8 | 15,4 | 17,1 | 16,5 | 16,1 | 13,7 | Denmark |
| Estonia | 1,5 | 1,7 | 1,7 | 1,7 | 1,7 | 1,7 | 1,7 | 1,7 | 1,7 | 1,7 | Estonia |
| Finlandia | 10,8 | 10,6 | 10,5 | 10,7 | 10,9 | 11,2 | 10,9 | 9,7 | 9,5 | 9,6 | Finland |
| Francja | 145,2 | 147,7 | 147,5 | 147,5 | 148,2 | 147,3 | 146,6 | 147,1 | 146,2 | 146,8 | France |
| Grecja | 9,0 | 9,0 | 9,0 | 8,0 | 8,0 | 7,5 | 6,5 | 6,5 | 6,5 | 7,0 | Greece |
| Hiszpania | 49,3 | 47,8 | 47,2 | 47,3 | 46,7 | 49,3 | 49,0 | 49,0 | 49,0 | 49,0 | Spain |
| Holandia | 60,0 | 59,0 | 57,0 | 56,0 | 54,0 | 52,0 | 49,0 | 47,0 | 45,0 | 42,0 | Netherlands |
| Irlandia | 15,0 | 14,3 | 13,6 | 13,5 | 14,0 | 14,3 | 15,1 | 15,0 | 15,0 | 15,0 | Ireland |
| Litwa | . | . | . | . | . | . | . | . | . | . | Lithuania |
| Luksemburg | 3,4 | 3,4 | 3,6 | 3,6 | 3,6 | 3,7 | 4,4 | 3,8 | 3,9 | 4,0 | Luxemburg |
| Łotwa | 3,0 | 3,0 | 3,0 | 3,0 | 3,0 | 3,0 | 3,0 | 3,0 | 3,0 | 3,0 | Latvia |
| Malta | 1,0 | 1,0 | 0,8 | 0,8 | 0,7 | 0,8 | 0,8 | 0,8 | 0,8 | 0,8 | Malta |
| Niemcy | 285,3 | 300,0 | 298,2 | 300,4 | 301,3 | 300,9 | 293,5 | 295,6 | 295,8 | 292,2 | Germany |
| Polska | 30,8 | 30,1 | 28,7 | 28,1 | 25,9 | 25,5 | 26,0 | 26,0 | 26,0 | 26,0 | Poland |
| Portugalia | 11,3 | 11,3 | 11,2 | 11,2 | 11,2 | 11,1 | 9,3 | 9,4 | 9,4 | 9,4 | Portugal |
| Rumunia | 20,3 | 15,1 | 9,2 | 8,2 | 11,8 | 12,3 | 9,3 | 9,3 | 9,4 | 9,1 | Romania |
| Słowacja | 6,6 | 6,2 | 6,1 | 6,1 | 6,1 | 6,1 | 6,0 | 5,3 | 5,6 | 5,4 | Slovakia |
| Słowenia | 6,3 | 6,3 | 6,1 | 6,1 | 6,2 | 6,1 | 6,1 | 6,1 | 6,2 | 6,1 | Slovenia |
| Szwecja | 20,7 | 19,3 | 20,4 | 20,4 | 20,6 | 20,7 | 20,1 | 20,2 | 20,6 | 20,4 | Sweden |
| W. Brytania | 178,7 | 181,5 | 111,9 | 110,4 | 105,8 | 104,7 | 114,3 | 111,6 | 105,0 | 105,0 | U. Kingdom |
| Węgry | 26,1 | 23,9 | 25,0 | 24,5 | 21,1 | 20,4 | 20,0 | 18,5 | 18,3 | 18,3 | Hungary |
| Włochy | 46,8 | 47,4 | 47,2 | 47,5 | 47,7 | 47,9 | 47,5 | 46,8 | 46,9 | 46,6 | Italy |

Źródło: dane Insurance Europe.

Source: Insurance Europe data.

2.2. Składka przypisana brutto

2.2. Gross written premium

Składka przypisana brutto w ubezpieczeniach ogółem

Według danych Insurance Europe w 2017 r. składka przypisana brutto bezpośrednia ogółem zebrana w zakładach ubezpieczeń posiadających siedziby w krajach Unii Europejskiej wyniosła 1 153 mld EUR i wzrosła o 44 mld EUR w stosunku do 2016 r. W większości krajów europejskich uzyskano w 2017 r. wzrost składki przypisanej brutto w relacji do roku poprzedniego; liderami były kraje osiągające wartość składki poniżej 1 mld EUR, takie jak Malta (wzrost o 8,6%), Łotwa (o 18,6%) i Cypr (o 9,5%), jak i kraje osiągające wartość składki powyżej 100 mld EUR, takie jak Wielka Brytania (wzrost o 17,0%), Niemcy (o 1,9%), Francja (o 1,4%). Zmniejszenie wartości składki wystąpiło m.in. w takich państwach jak Luksemburg (spadek o 3,4%), Włochy (o 2,5%) i Hiszpania (o 0,4%).

Składka przypisana brutto w ubezpieczeniach life

W ciągu ostatnich pięciu lat w strukturze składki bezpośredniej rynku ubezpieczeniowego krajów Unii Europejskiej ubezpieczenia life stanowiły około 60% ubezpieczeń ogółem mierzonych składką przypisaną brutto. Powyżej średniej udziału ubezpieczeń life w ubezpieczeniach ogółem znajdowały się przede wszystkim kraje skandynawskie takie jak Finlandia (81,3% udziału), Szwecja (78,6%) Dania (70,6%), a także Włochy i kraje Europy Zachodniej – Wielka Brytania, Irlandia, Luksemburg, Francja i Belgia. Nieco inaczej przedstawiała się struktura składki w Holandii, gdyż 18,5% udziału składki life w składce ogółem wynikał z wysokiego udziału składki health w składce ogółem (62,7%). Poniżej tej średniej znajdowały się kraje nadbałtyckie, takie jak Estonia (24,5%), Łotwa (21,6%) oraz najmłodsze kraje Unii Europejskiej – Rumunia (20,0) i Bułgaria (14,8%).

Przypis składki bezpośredniej z ubezpieczeń life w 2017 r. zwiększył się w stosunku do 2016 r. Składka przypisana brutto w tych ubezpieczeniach wyniosła 683 mld EUR wobec 655 mld EUR przed rokiem.

W 2017 r., w porównaniu z poprzednim rokiem, w krajach Unii Europejskiej znaczący wzrost składki przypisanej brutto w ubezpieczeniach life odnotowano w Wielkiej Brytanii (o 16,8%). Wyższa dynamika nastąpiła również w krajach skandynawskich: Szwecji (wzrost o 10,7%), Danii (o 7,1%), i Finlandii (o 2,5%). Dynamika składki w ubezpieczeniach life krajów, które przystąpiły do Unii Europejskiej po 1 stycznia 2004 r. była zróżnicowana. Liderem wzrostu były niewielkie kraje pod względem zbioru składki, takie jak Rumunia i Łotwa, natomiast Czechy i Bułgaria odnotowały niewielki spadek wartości tej składki.

Składka przypisana brutto w ubezpieczeniach non-life

Składka przypisana brutto w dziale non-life w krajach Unii Europejskiej wzrosła w ciągu roku o 16,5 mld EUR do poziomu 469,3 mld EUR w 2017 r. Wzrost składki przypisanej w segmencie non-life w stosunku do jej wartości w poprzednim roku w szczególności dotyczył Wielkiej Brytanii (o 4 142 mln EUR), Niemiec (o 3 816 mln EUR), Francji (o 2 242 mln EUR) i Polski (o 1 708 mln EUR). Równocześnie nastąpił wzrost w mniejszych krajach takich jak Portugalia i Malta, a także w Bułgarii, Chorwacji, Czechach, Łotwie i Estonii.

W latach 2008-2017 w strukturze zbioru składki w dziale non-life zakładów ubezpieczeń w Unii Europejskiej nastąpiły zmiany spowodowane spadkiem udziału składki z ubezpieczeń komunikacyjnych z 30,5% do 27,1%. Zwiększył się natomiast udział składki z ubezpieczeń chorobowych z 24,0% do 26,3%, co spowodowało, że ubezpieczenia chorobowe stanowiły ponad jedną czwartą składki tego działu i były drugą największą grupą ubezpieczeń non-life po ubezpieczeniach komunikacyjnych. Udział ubezpieczeń majątkowych w ubezpieczeniach non-life w latach 2008-2017 był stabilny i wyniósł od 19,1% w 2008 r. do 19,9% w 2017 r.

Tablica 4. Składka przypisana brutto ubezpieczeń ogółem na rynku wewnętrznym w krajach UE
 Table 4. Gross written premium of total insurance on the EU domestic market

| Kraje | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | Countries |
|---------------|---------------------|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| | w mld EUR in bn EUR | | | | | | | | | | |
| Ogółem | 950,9 | 998,4 | 1 032,1 | 1 007,4 | 1 008,4 | 1 031,3 | 1 086,5 | 1 136,8 | 1 108,3 | 1 152,6 | Total |
| Austria | 16,2 | 16,4 | 15,7 | 16,0 | 16,5 | 17,3 | 17,1 | 17,4 | 17,0 | 17,1 | Austria |
| Belgia | 28,7 | 27,8 | 28,7 | 28,5 | 31,4 | 26,8 | 27,0 | 26,1 | 25,8 | 25,8 | Belgium |
| Bułgaria | 0,9 | 0,8 | 0,8 | 0,8 | 0,7 | 0,9 | 0,9 | 1,0 | 1,0 | 1,1 | Bulgaria |
| Chorwacja | 1,3 | 1,3 | 1,3 | 1,2 | 1,2 | 1,2 | 1,1 | 1,1 | 1,2 | 1,2 | Croatia |
| Cypr | 0,8 | 0,8 | 0,8 | 0,9 | 0,8 | 0,8 | 0,7 | 0,8 | 0,8 | 0,9 | Cyprus |
| Czechy | 4,9 | 5,2 | 6,0 | 5,8 | 5,9 | 5,5 | 5,5 | 5,4 | 5,2 | 5,6 | Czech Rep. |
| Dania | 21,8 | 21,2 | 22,5 | 23,3 | 24,1 | 24,3 | 23,4 | 24,5 | 29,4 | 31,2 | Denmark |
| Estonia | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | Estonia |
| Finlandia | 15,8 | 16,2 | 18,7 | 18,3 | 20,0 | 21,8 | 23,1 | 23,9 | 22,4 | 22,8 | Finland |
| Francja | 180,9 | 197,5 | 205,1 | 187,8 | 179,0 | 185,9 | 197,4 | 208,7 | 208,6 | 211,6 | France |
| Grecja | 5,1 | 5,4 | 5,2 | 4,9 | 4,3 | 3,8 | 3,8 | 3,5 | 3,7 | 3,7 | Greece |
| Hiszpania | 58,7 | 60,3 | 56,5 | 59,8 | 56,6 | 55,2 | 54,4 | 55,1 | 62,5 | 62,2 | Spain |
| Holandia | 78,5 | 77,7 | 77,9 | 78,8 | 75,1 | 75,5 | 73,9 | 72,4 | 69,5 | 70,0 | Netherlands |
| Irlandia | 13,4 | 12,5 | 12,7 | 11,4 | 10,9 | 13,6 | 14,0 | 15,8 | 15,3 | 15,3 | Ireland |
| Litwa | . | . | . | . | . | . | . | . | . | . | Lithuania |
| Luksemburg | 1,7 | 1,6 | 2,1 | 1,6 | 2,0 | 2,2 | 2,9 | 2,2 | 2,6 | 2,6 | Luxemburg |
| Łotwa | 0,5 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,4 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | Latvia |
| Malta | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,4 | 0,4 | 0,5 | 0,5 | Malta |
| Niemcy | 164,5 | 171,4 | 178,8 | 178,1 | 181,6 | 187,4 | 192,6 | 193,9 | 194,3 | 198,0 | Germany |
| Polska | 14,2 | 12,5 | 13,6 | 12,7 | 15,2 | 13,8 | 12,7 | 12,5 | 12,3 | 14,4 | Poland |
| Portugalia | 14,7 | 13,7 | 15,5 | 10,8 | 10,2 | 12,3 | 13,6 | 12,1 | 10,3 | 10,7 | Portugal |
| Rumunia | 2,2 | 1,8 | 1,9 | 1,8 | 1,6 | 1,8 | 1,8 | 1,9 | 2,1 | 2,1 | Romania |
| Słowacja | 1,0 | 2,0 | 2,0 | 2,0 | 2,0 | 2,1 | 2,2 | 2,0 | 2,0 | 2,1 | Slovakia |
| Słowenia | 2,0 | 2,1 | 2,1 | 2,0 | 2,0 | 1,9 | 1,9 | 1,9 | 2,0 | 2,1 | Slovenia |
| Szwecja | 20,2 | 23,5 | 29,1 | 29,2 | 27,5 | 28,8 | 31,4 | 33,9 | 30,9 | 33,5 | Sweden |
| W. Brytania | 207,0 | 205,0 | 205,3 | 218,2 | 231,0 | 225,9 | 238,2 | 270,1 | 251,1 | 283,6 | U. Kingdom |
| Węgry | 3,3 | 3,1 | 3,0 | 2,6 | 2,6 | 2,7 | 2,7 | 2,7 | 3,0 | 3,1 | Hungary |
| Włochy | 92,0 | 117,8 | 125,7 | 110,2 | 105,1 | 118,8 | 143,3 | 147,0 | 134,2 | 130,9 | Italy |

Źródło: dane Insurance Europe.

Source: Insurance Europe data.

Tablica 5. Składka przypisana brutto ubezpieczeń life na rynku wewnętrznym w krajach UE
 Table 5. Gross written premium of life insurance on the EU domestic market

| Kraje | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | Countries |
|---------------|---------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| | w mld EUR in bn EUR | | | | | | | | | | |
| Ogółem | 574,5 | 615,0 | 636,6 | 603,2 | 596,4 | 615,8 | 667,4 | 698,4 | 655,5 | 683,3 | Total |
| Austria | 7,4 | 7,4 | 6,5 | 6,5 | 6,8 | 6,8 | 6,8 | 6,7 | 6,1 | 5,8 | Austria |
| Belgia | 19,5 | 18,4 | 19,1 | 18,5 | 21,0 | 16,2 | 16,2 | 15,2 | 14,9 | 14,6 | Belgium |
| Bułgaria | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | Bulgaria |
| Chorwacja | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,4 | 0,4 | 0,4 | Croatia |
| Cypr | 0,3 | 0,4 | 0,4 | 0,4 | 0,4 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | Cyprus |
| Czechy | 1,8 | 2,0 | 2,6 | 2,6 | 2,6 | 2,4 | 2,4 | 2,1 | 1,9 | 1,9 | Czech Rep. |
| Dania | 14,6 | 13,9 | 14,9 | 15,9 | 16,6 | 16,9 | 17,5 | 18,5 | 20,6 | 22,0 | Denmark |
| Estonia | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | Estonia |
| Finlandia | 12,5 | 12,9 | 15,2 | 14,5 | 16,0 | 17,7 | 18,7 | 19,5 | 18,1 | 18,5 | Finland |
| Francja | 121,9 | 137,6 | 143,4 | 124,1 | 113,3 | 118,8 | 128,9 | 135,5 | 133,9 | 134,6 | France |
| Grecja | 2,5 | 2,5 | 2,3 | 2,2 | 1,9 | 1,7 | 1,9 | 1,8 | 1,9 | 1,9 | Greece |
| Hiszpania | 27,2 | 29,1 | 27,3 | 29,7 | 26,6 | 25,9 | 25,2 | 25,6 | 31,1 | 29,7 | Spain |
| Holandia | 26,4 | 24,4 | 21,6 | 21,9 | 19,0 | 18,3 | 17,6 | 14,7 | 13,7 | 12,9 | Netherlands |
| Irlandia | 10,1 | 9,3 | 9,7 | 8,5 | 8,2 | 8,7 | 9,0 | 10,6 | 9,7 | 9,7 | Ireland |
| Litwa | . | . | . | . | . | . | . | . | . | . | Lithuania |
| Luksemburg | 1,2 | 1,1 | 1,3 | 0,9 | 1,2 | 1,3 | 2,0 | 1,3 | 1,7 | 1,6 | Luxemburg |
| Łotwa | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,1 | Latvia |
| Malta | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,3 | 0,4 | 0,4 | Malta |
| Niemcy | 79,6 | 85,2 | 90,4 | 86,8 | 87,3 | 90,8 | 93,7 | 92,7 | 90,8 | 90,7 | Germany |
| Polska | 9,4 | 7,4 | 7,9 | 7,1 | 8,9 | 7,5 | 6,7 | 6,5 | 5,4 | 5,9 | Poland |
| Portugalia | 10,9 | 10,0 | 11,8 | 7,2 | 6,7 | 9,0 | 10,2 | 8,5 | 6,5 | 6,6 | Portugal |
| Rumunia | 0,5 | 0,2 | 0,4 | 0,4 | 0,3 | 0,4 | 0,4 | 0,4 | 0,4 | 0,4 | Romania |
| Słowacja | 0,0 | 1,1 | 1,1 | 1,1 | 1,2 | 1,2 | 1,2 | 1,1 | 1,0 | 1,1 | Slovakia |
| Słowenia | 0,6 | 0,6 | 0,7 | 0,6 | 0,6 | 0,5 | 0,5 | 0,5 | 0,6 | 0,6 | Slovenia |
| Szwecja | 15,3 | 18,5 | 23,2 | 23,0 | 20,9 | 22,2 | 25,0 | 26,8 | 23,8 | 26,3 | Sweden |
| W. Brytania | 155,8 | 149,7 | 144,3 | 155,4 | 165,2 | 161,8 | 170,5 | 192,8 | 168,6 | 197,0 | U. Kingdom |
| Węgry | 1,7 | 1,5 | 1,6 | 1,4 | 1,4 | 1,5 | 1,4 | 1,4 | 1,4 | 1,5 | Hungary |
| Włochy | 54,6 | 81,1 | 90,1 | 73,9 | 69,7 | 85,1 | 110,5 | 114,9 | 102,3 | 98,6 | Italy |

Źródło: dane Insurance Europe.

Source: Insurance Europe data.

Tablica 6. Składka przypisana brutto ubezpieczeń non-life na rynku wewnętrznym w krajach UE
 Table 6. Gross written premium of non-life insurance on the EU domestic market

| Kraje | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | Countries |
|---------------|---------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| | w mld EUR in bn EUR | | | | | | | | | | |
| Ogółem | 376,4 | 383,3 | 395,5 | 404,2 | 412,0 | 415,6 | 419,2 | 438,4 | 452,8 | 469,3 | Total |
| Austria | 8,9 | 9,0 | 9,2 | 9,5 | 9,8 | 10,6 | 10,4 | 10,7 | 10,9 | 11,3 | Austria |
| Belgia | 9,2 | 9,4 | 9,6 | 10,1 | 10,4 | 10,7 | 10,8 | 10,8 | 11,0 | 11,2 | Belgium |
| Bułgaria | 0,8 | 0,7 | 0,7 | 0,7 | 0,7 | 0,7 | 0,7 | 0,8 | 0,8 | 0,9 | Bulgaria |
| Chorwacja | 1,0 | 0,9 | 0,9 | 0,9 | 0,9 | 0,9 | 0,8 | 0,8 | 0,8 | 0,8 | Croatia |
| Cypr | 0,4 | 0,5 | 0,5 | 0,5 | 0,5 | 0,4 | 0,4 | 0,5 | 0,5 | 0,5 | Cyprus |
| Czechy | 3,1 | 3,2 | 3,3 | 3,2 | 3,2 | 3,1 | 3,1 | 3,3 | 3,3 | 3,7 | Czech Rep. |
| Dania | 7,2 | 7,3 | 7,6 | 7,4 | 7,5 | 7,4 | 6,0 | 6,0 | 8,8 | 9,1 | Denmark |
| Estonia | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,3 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | Estonia |
| Finlandia | 3,3 | 3,3 | 3,5 | 3,7 | 3,9 | 4,1 | 4,4 | 4,4 | 4,3 | 4,3 | Finland |
| Francja | 58,9 | 59,9 | 61,7 | 63,7 | 65,8 | 67,1 | 68,4 | 73,1 | 74,7 | 77,0 | France |
| Grecja | 2,6 | 2,9 | 2,9 | 2,7 | 2,3 | 2,1 | 1,9 | 1,7 | 1,8 | 1,8 | Greece |
| Hiszpania | 31,5 | 31,3 | 29,2 | 30,0 | 30,0 | 29,4 | 29,3 | 29,5 | 31,4 | 32,5 | Spain |
| Holandia | 52,1 | 53,3 | 56,3 | 56,8 | 56,2 | 57,2 | 56,3 | 57,7 | 55,8 | 57,0 | Netherlands |
| Irlandia | 3,3 | 3,1 | 3,0 | 2,9 | 2,7 | 4,8 | 5,0 | 5,2 | 5,7 | 5,7 | Ireland |
| Litwa | . | . | . | . | . | . | . | . | . | . | Lithuania |
| Luksemburg | 0,5 | 0,5 | 0,7 | 0,8 | 0,8 | 0,9 | 0,9 | 0,9 | 0,9 | 1,0 | Luxemburg |
| Łotwa | 0,4 | 0,3 | 0,2 | 0,3 | 0,3 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | Latvia |
| Malta | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | Malta |
| Niemcy | 84,9 | 86,2 | 88,5 | 91,3 | 94,2 | 96,6 | 98,9 | 101,2 | 103,6 | 107,4 | Germany |
| Polska | 4,8 | 5,1 | 5,7 | 5,6 | 6,3 | 6,3 | 6,0 | 6,1 | 6,9 | 8,6 | Poland |
| Portugalia | 3,9 | 3,6 | 3,7 | 3,7 | 3,5 | 3,4 | 3,4 | 3,6 | 3,8 | 4,1 | Portugal |
| Rumunia | 1,8 | 1,6 | 1,6 | 1,4 | 1,3 | 1,4 | 1,4 | 1,6 | 1,7 | 1,7 | Romania |
| Słowacja | 1,0 | 0,9 | 0,9 | 0,9 | 0,9 | 0,9 | 0,9 | 0,9 | 1,0 | 1,1 | Slovakia |
| Słowenia | 1,4 | 1,4 | 1,4 | 1,4 | 1,4 | 1,4 | 1,4 | 1,4 | 1,4 | 1,5 | Slovenia |
| Szwecja | 4,9 | 5,1 | 5,9 | 6,2 | 6,6 | 6,6 | 6,4 | 7,1 | 7,1 | 7,2 | Sweden |
| W. Brytania | 51,2 | 55,3 | 61,0 | 62,7 | 65,8 | 64,1 | 67,7 | 77,3 | 82,4 | 86,6 | U. Kingdom |
| Węgry | 1,6 | 1,6 | 1,4 | 1,2 | 1,3 | 1,2 | 1,2 | 1,3 | 1,6 | 1,6 | Hungary |
| Włochy | 37,5 | 36,7 | 35,6 | 36,4 | 35,4 | 33,7 | 32,8 | 32,0 | 32,0 | 32,3 | Italy |

Źródło: dane Insurance Europe.

Source: Insurance Europe data.

Tablica 7. Składka przypisana brutto w grupach ubezpieczeń działu non-life w krajach UE
 Table 7. Gross written premium of the classes non-life insurance on the EU domestic market

| Ubezpieczenia Insurance | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
|---|-----------|-------|-------|-------|-------|-----------|-------|-------|-------|-------|
| | w mld EUR | | | | | in bn EUR | | | | |
| Chorobowe Health | 90,3 | 94,7 | 99,9 | 104,0 | 106,2 | 111,1 | 112,6 | 117,2 | 119,2 | 123,4 |
| Wypadkowe Accident | 29,1 | 29,0 | 29,7 | 30,0 | 29,9 | 30,5 | 30,6 | 32,1 | 31,6 | 33,0 |
| Komunikacyjne Motor | 114,9 | 113,6 | 115,4 | 118,4 | 120,2 | 117,5 | 117,7 | 121,4 | 122,3 | 127,1 |
| Majątkowe Property | 72,0 | 74,3 | 76,7 | 78,2 | 81,3 | 82,3 | 81,7 | 85,3 | 91,0 | 93,4 |
| Ogólna OC General Liability | 29,3 | 29,6 | 28,7 | 28,7 | 29,6 | 30,2 | 31,1 | 34,5 | 36,6 | 38,1 |
| Morskie, lotnicze i transportowe Marine, Aviation, Transport (MAT) | 13,2 | 15,1 | 16,3 | 16,7 | 16,5 | 15,2 | 16,9 | 16,3 | 16,5 | 18,1 |
| Pozostałe (w tym ochrony prawnej) Other (including Legal Expenses) | 27,6 | 27,0 | 28,8 | 28,2 | 28,3 | 28,8 | 28,6 | 31,6 | 35,6 | 36,2 |

Źródło: dane Insurance Europe.
 Source: Insurance Europe data.

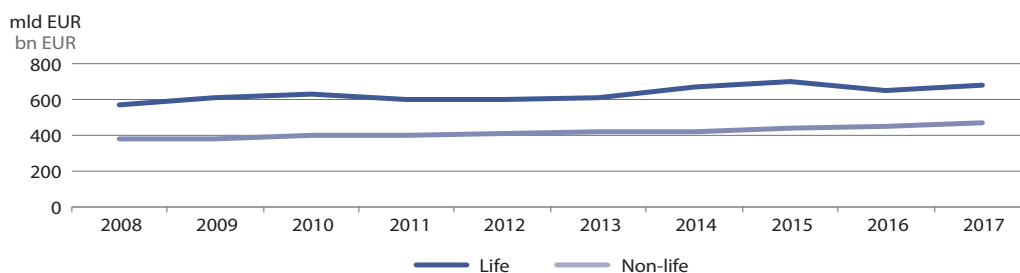
Wskaźnik składki na 1 mieszkańca

Jednym ze wskaźników poziomu rozwoju rynku ubezpieczeniowego jest relacja składki przypisanej brutto przypadająca na jednego mieszkańca (per capita). Średni wskaźnik dla krajów Unii Europejskiej w 2017 r. wyniósł 2 254 EUR, z tego na ubezpieczenia life przypadało 1 336 EUR, na ubezpieczenia non-life – 918 EUR. W 2017 r. dla ubezpieczeń ogółem wskaźnik ten spośród krajów Unii Europejskiej był najwyższy w Danii i wyniósł 5 421 EUR (o 5,3% więcej niż przed rokiem), z tego na ubezpieczenia life przypadało 3 830 EUR (wzrost o 6,3%), na ubezpieczenia non-life – 1 591 EUR (wzrost o 2,9%). Polska znajduje się w gronie państw Unii Europejskiej, gdzie wskaźnik ten kształtuje się na niskim poziomie 380 EUR, łącznie dla działu I i II, z tego w dziale life przypadało 155 EUR, a w dziale non-life – 226 EUR. Wskaźnik był najniższy w Rumunii i wyniósł 106 EUR, z tego na ubezpieczenia life przypadało 21 EUR, na ubezpieczenia non-life – 85 EUR. Najwyższy wskaźnik składki na mieszkańca w dziale life odnotowano w Danii, a w dziale non-life w Holandii.

Wskaźnik penetracji ubezpieczeń

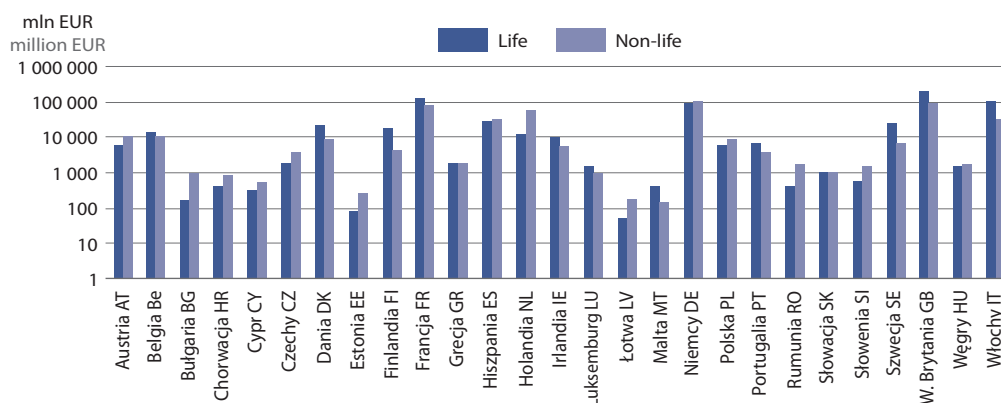
Miernikiem poziomu rozwoju rynku ubezpieczeniowego jest także relacja składki przypisanej brutto do produktu krajowego brutto (wskaźnik penetracji). Średni wskaźnik dla krajów Unii Europejskiej w 2017 r. wyniósł 7,5%, z tego na ubezpieczenia life przypadało 4,4%, na ubezpieczenia non-life – 3,1%. Najwyższy wskaźnik penetracji ogółem odnotowano we Wielkiej Brytanii w wysokości 12,1%, tam też osiągnięto najwyższy wskaźnik w dziale life. Najwięcej zwiększyła się relacja składki do PKB w 2017 r. w Wielkiej Brytanii (o 1,7 p. proc.) oraz w Szwecji (o 0,4 p. proc.). Zanotowano spadek wskaźnika penetracji w takich krajach, jak Irlandia (o 0,4 p. proc.), Włochy (o 0,4 p. proc.), Holandia (o 0,3 p. proc.) i Luksemburg (o 0,3 p. proc.). Wskaźnik dla Polski wyniósł 3,1%, z tego na ubezpieczenia life przypadało 1,3%, a na ubezpieczenia non-life – 1,8%.

Wykres 4. Składka przypisana brutto w krajach UE
Chart 4. Insurance gross written premium in EU countries



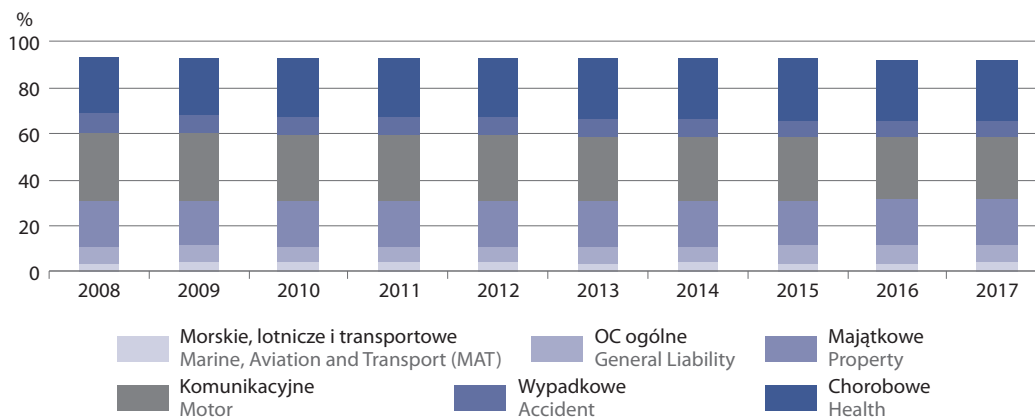
Źródło: dane Insurance Europe.
Source: Insurance Europe data.

Wykres 5. Składka przypisana brutto w krajach UE w 2017 r. (w skali logarytmicznej)
Chart 5. Insurance gross written premium in the EU in 2017 (in a logarithmic scale)



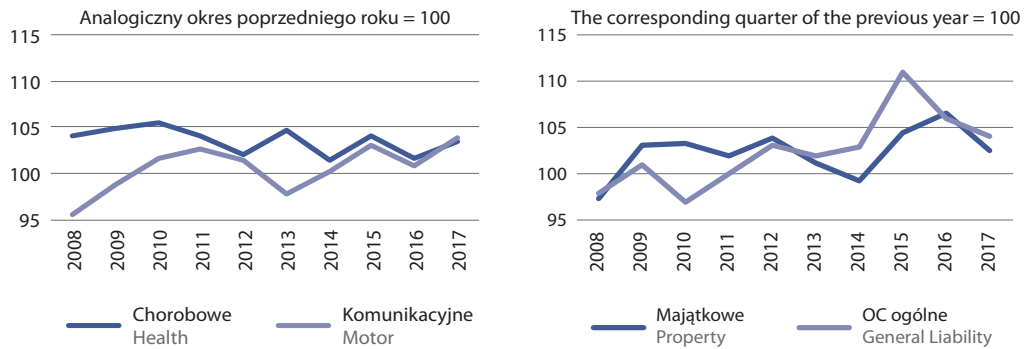
Źródło: dane Insurance Europe.
Source: Insurance Europe data.

Wykres 6. Struktura składki przypisanej brutto w ubezpieczeniach non-life w krajach UE
Chart 6. Structure of gross written premium in non-life insurance in the EU



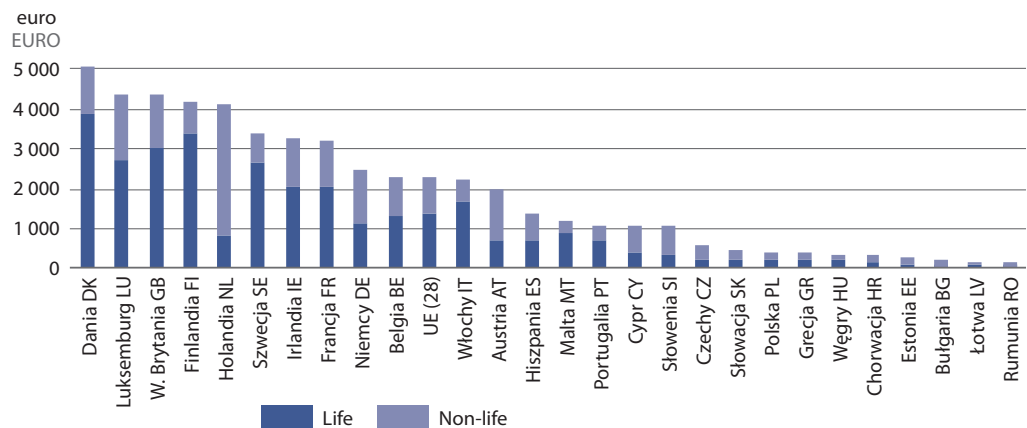
Źródło: dane Insurance Europe.
Source: Insurance Europe data.

Wykres 7. Dynamika składki przypisanej brutto w dziale II w krajach UE
 Chart 7. Indices of gross written premiums in non-life insurance in the EU



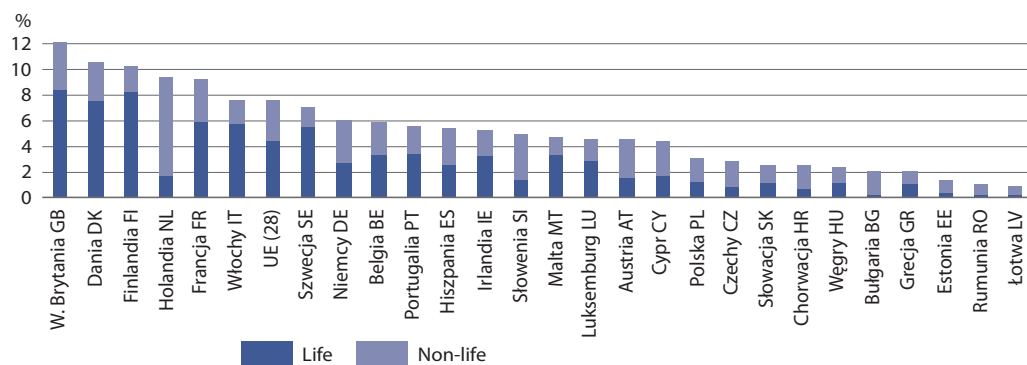
Źródło: dane Insurance Europe.
 Source: Insurance Europe data.

Wykres 8. Składka per capita w krajach UE w 2017 r.
 Chart 8. Density (premiums to population) in EU in 2017



Źródło: dane Insurance Europe.
 Source: Insurance Europe data.

Wykres 9. Relacja składki przypisanej brutto do PKB w krajach UE w 2017 r.
 Chart 9. Penetration (premiums to GDP) in EU in 2017



Źródło: dane Insurance Europe.
 Source: Insurance Europe data.

2.3. Portfel inwestycyjny zakładów ubezpieczeń

2.3. Investment portfolio of insurers

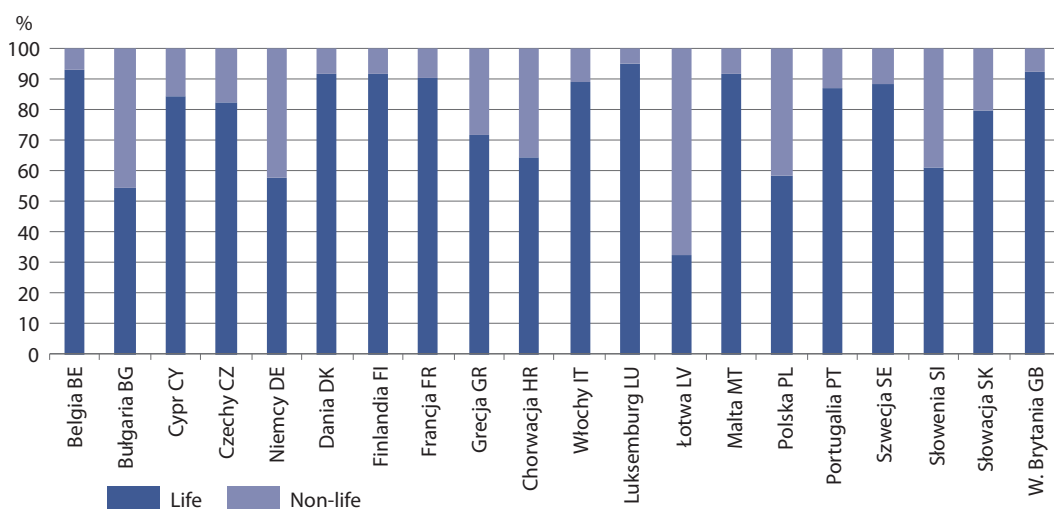
Zakłady ubezpieczeń mają obowiązek lokowania posiadanych zasobów finansowych w rentowne, bezpieczne i płynne aktywa. W 2017 r. lokaty ogółem zakładów ubezpieczeń krajów UE wyniosły 9 733 mld EUR. Relacja zagregowanej wartości lokat ubezpieczeniowych w krajach Unii Europejskiej do łącznej wartości produktu krajowego brutto w tych krajach kształtowała się od 1,6% w Rumunii do 335,7% w Luksemburgu. W Polsce relacja ta ukształtowała się na poziomie 8,8%.

Z ogólnej wartości lokat ubezpieczycieli w krajach UE, 81,2% stanowiły lokaty zakładów ubezpieczeń life. Wyraźna przewaga wartości lokat ubezpieczeniowych life jest ogólną prawidłowością, która wynika z kapitałowego i długookresowego charakteru tych ubezpieczeń. Ubezpieczyciele w tym dziale tworzą znacznie większe rezerwy środków finansowych niż ubezpieczyciele prowadzący działalność w zakresie ubezpieczeń non-life. Na zróżnicowanie poziomu lokat wpływa również charakterystyka krajowego rynku ubezpieczeń dotycząca udziału ubezpieczeń life i non-life w ubezpieczeniach ogółem. Charakterystyczną cechą rynków rozwijających się i wschodzących jest niski udział ubezpieczeń life w ubezpieczeniach ogółem. Sytuacja taka wystąpiła na przykład na Łotwie, gdzie jedynie 21,6% składki ogółem pochodziło z ubezpieczeń life. Miało to wpływ na udział lokat z tego działu w wysokości 32,1% w lokatach ogółem. Odmierna sytuacja występuje w krajach rozwiniętych. Przykładem jest Szwecja, gdzie 78,6% udziału składki ubezpieczeń life w składce ogółem przełożyło się na 88,0% udział lokat life w inwestycjach ogółem.

W poszczególnych krajach Unii Europejskiej udziały lokat life w stosunku do lokat ogółem były zróżnicowane. Na przykład, w Luksemburgu 95,1% lokat w 2017 r. przypadało na zakłady funkcjonujące w dziale life, podobna sytuacja była w Wielkiej Brytanii (92,1%). W Polsce w 2017 r. udział lokat w ubezpieczeniach na życie wyniósł 58,1% lokat ogółem i była to wielkość zbliżona do poziomu Niemiec (57,8% lokat ogółem).

Wykres 10. Struktura lokat ubezpieczycieli w wybranych krajach UE w 2017 r.

Chart 10. Structure of investments of insurers in selected EU countries in 2017



Źródło: dane Insurance Europe.

Source: Insurance Europe data.

Tablica 8. Lokaty zakładów ubezpieczeń ogółem w krajach UE
 Table 8. Investments of total insurance companies in EU countries

| Kraje | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | Countries |
|---------------|---------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| | w mld EUR in bn EUR | | | | | | | | | | |
| Ogółem | 5 954,9 | 6 746,5 | 7 203,9 | 7 261,4 | 7 926,7 | 8 672,5 | 9 011,2 | 9 219,8 | 9 576,2 | 9 732,7 | Total |
| Austria | 76,8 | 77,9 | 81,9 | 82,4 | 83,3 | 85,7 | 85,4 | 85,7 | 88,5 | 88,4 | Austria |
| Belgia | 198,3 | 218,4 | 230,6 | 234,6 | 265,1 | 295,1 | 298,1 | 295,1 | 302,5 | 301,4 | Belgium |
| Bułgaria | 0,9 | 1,0 | 1,1 | 1,1 | 1,1 | 1,4 | 1,3 | 1,4 | 1,4 | 1,3 | Bulgaria |
| Chorwacja | 2,6 | 2,9 | 3,2 | 3,3 | 3,6 | 4,1 | 3,9 | 4,1 | 4,4 | 4,7 | Croatia |
| Cypr | 2,0 | 2,1 | 2,1 | 1,9 | 1,9 | 1,9 | 1,8 | 1,9 | 2,0 | 2,1 | Cyprus |
| Czechy | 11,1 | 12,3 | 13,9 | 14,0 | 15,5 | 14,1 | 14,7 | 14,3 | 14,5 | 15,9 | Czech Rep. |
| Dania | 206,0 | 227,7 | 256,3 | 240,9 | 252,5 | 240,2 | 273,3 | 207,2 | 277,7 | 274,5 | Denmark |
| Estonia | 0,4 | 0,7 | 0,8 | 0,8 | 0,9 | 1,5 | 1,4 | 1,4 | 1,5 | 1,6 | Estonia |
| Finlandia | 104,6 | 123,5 | 137,1 | 131,7 | 142,7 | 171,7 | 163,3 | 167,5 | 178,4 | 185,9 | Finland |
| Francja | 1 406,6 | 1 585,9 | 1 685,6 | 1 666,3 | 1 856,3 | 1 938,1 | 2 143,9 | 2 213,8 | 2 349,7 | 2 428,4 | France |
| Grecja | 11,3 | 12,5 | 11,3 | 10,4 | 11,0 | 12,9 | 12,0 | 12,9 | 12,6 | 13,8 | Greece |
| Hiszpania | 191,5 | 218,3 | 214,4 | 227,5 | 237,2 | 278,5 | 279,6 | 278,5 | 287,1 | 293,3 | Spain |
| Holandia | 311,5 | 335,0 | 358,7 | 380,5 | 412,7 | 436,3 | 462,6 | 436,3 | 463,1 | 433,8 | Netherlands |
| Irlandia | 73,0 | 78,8 | 81,6 | 79,6 | 84,9 | 104,6 | 95,6 | 104,6 | 114,5 | 114,5 | Ireland |
| Litwa | . | . | . | . | . | . | . | . | . | . | Lithuania |
| Luksemburg | 59,3 | 76,6 | 96,5 | 100,5 | 116,8 | 127,6 | 148,7 | 161,2 | 172,5 | 185,6 | Luxemburg |
| Łotwa | 0,4 | 0,4 | 0,4 | 0,4 | 0,4 | 0,6 | 0,4 | 0,4 | 0,5 | 0,6 | Latvia |
| Malta | 2,3 | 2,8 | 3,3 | 3,6 | 4,0 | 3,7 | 3,5 | 3,7 | 2,2 | 3,8 | Malta |
| Niemcy | 1 297,4 | 1 345,5 | 1 410,0 | 1 458,1 | 1 619,8 | 1 852,8 | 1 825,5 | 1 852,8 | 1 978,4 | 1 992,8 | Germany |
| Polska | 30,3 | 30,9 | 33,0 | 29,2 | 36,0 | 35,8 | 37,0 | 37,3 | 36,5 | 41,1 | Poland |
| Portugalia | 51,0 | 57,4 | 58,5 | 51,5 | 52,8 | 52,0 | 53,2 | 52,0 | 48,7 | 51,4 | Portugal |
| Rumunia | 1,2 | 1,4 | 1,4 | 1,7 | 2,0 | 2,2 | 2,5 | 2,8 | 3,1 | 3,0 | Romania |
| Słowacja | 3,8 | 100,0 | 84,2 | 68,5 | 52,7 | 37,0 | 21,3 | 5,5 | 5,6 | 5,7 | Slovakia |
| Słowenia | 4,4 | 5,0 | 5,0 | 4,2 | 4,4 | 4,9 | 4,9 | 4,9 | 5,1 | 5,2 | Slovenia |
| Szwecja | 218,8 | 266,4 | 329,7 | 330,3 | 368,9 | 386,8 | 414,0 | 436,2 | 446,4 | 468,1 | Sweden |
| W. Brytania | 1 247,2 | 1 465,6 | 1 578,5 | 1 620,5 | 1 766,2 | 1 882,7 | 2 026,8 | 2 138,6 | 2 030,9 | 2 028,7 | U. Kingdom |
| Węgry | 7,4 | 8,0 | 7,8 | 6,7 | 7,1 | 7,5 | 6,9 | 7,1 | 7,4 | 7,9 | Hungary |
| Włochy | 434,7 | 489,5 | 517,0 | 511,4 | 527,0 | 692,6 | 629,6 | 692,6 | 741,2 | 779,0 | Italy |

Źródło: dane Insurance Europe.

Source: Insurance Europe data.

Rozdział 3

Chapter 3

Polski rynek ubezpieczeniowy

Insurance market in Poland

3.1. Sytuacja gospodarcza w Polsce

3.1. Economic situation in Poland

Wzrost gospodarczy

Wartość produktu krajowego brutto (PKB) w cenach bieżących w 2018 r. wyniosła 2 115,7 mld zł¹⁰. Wzrost PKB w Polsce w ujęciu realnym osiągnął poziom 5,1% i był wyższy o 0,2 p. proc. niż w 2017 r. W 2018 r., podobnie jak w roku poprzednim, kategorią generującą wzrost gospodarczy był popyt krajowy. Kontrybucja popytu krajowego do PKB wyniosła 5,3 p. proc. Nastąpił wzrost nakładów brutto na środki trwałe. Wzrost konsumpcji wiązał się z poprawą sytuacji na rynku pracy, przyczyniającą się do zwiększenia realnego dochodu do dyspozycji gospodarstw domowych.

Tablica 9. Skala wpływu (kontrybucje) poszczególnych kategorii na wzrost realny PKB
Table 9. Impact scale of particular categories on real growth of GDP

| Wyszczególnienie Specification | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|--|------------------|------|------|------|------|
| | w p. proc. in pp | | | | |
| Produkt krajowy brutto Gross Domestic Product | 3,3 | 3,8 | 3,1 | 4,9 | 5,1 |
| Popyt krajowy Domestic demand | 4,6 | 3,2 | 2,3 | 4,6 | 5,3 |
| Spożycie, w tym: Final consumption expenditure | 2,2 | 2,2 | 2,7 | 3,1 | 3,4 |
| w sektorze gospodarstw domowych of the households sector | 1,4 | 1,8 | 2,3 | 2,6 | 2,6 |
| Akumulacja brutto, w tym: Gross capital formation | 2,4 | 1,0 | -0,4 | 1,5 | 1,9 |
| nakłady brutto na środki trwałe gross fixed capital formation | 1,9 | 1,2 | -1,6 | 0,7 | 1,5 |
| Saldo obrotów z zagranicą Balance of trade turnover | -1,3 | 0,6 | 0,8 | 0,3 | -0,2 |

Źródło: dane GUS.

Source: Statistics Poland data.

W 2018 r. saldo obrotów z zagranicą miało ujemną kontrybucję do wzrostu PKB (minus 0,2 p. proc.). Dynamika eksportu (106,3) była niższa niż w poprzednich pięciu latach i niższa od dynamiki importu (107,1).

¹⁰ GUS, Rachunki kwartalne produktu krajowego brutto w latach 2014–2018, (2019), tabl. 16, tabl. 18, tabl. 25, tabl. 40, Warszawa.

Ludność Polski i procesy demograficzne

W końcu 2018 r. ludność Polski liczyła 38 411 tys. osób¹¹, tj. o prawie 23 tys. mniej niż przed rokiem. Rok 2018 był siódmym z kolei, w którym odnotowano spadek liczby ludności. Zmniejszenie w 2018 r. liczby ludności było spowodowane ujemnym przyrostem naturalnym, zarejestrowano o 26,0 tys. mniej urodzeń niż zgonów. Głównymi przyczynami zgonów w Polsce są choroby układu krążenia i choroby nowotworowe, stanowią one dwie trzecie wszystkich zgonów, trzecią grupą przyczyn są urazy i zatrucia (stanowią 4,8% wszystkich zgonów). Obserwuje się trwający proces starzenia się ludności Polski będący wynikiem korzystnego trendu, jakim jest wydłużanie trwania życia Polaków, przy czym nadal utrzymuje się duża różnica między trwaniem życia mężczyzn i kobiet. W 2018 r. przeciętne trwanie życia dla mężczyzn wyniosło 73,8 lat wobec 74,0 lat w 2017 r., a dla kobiet – 81,7 lat wobec 81,9 lat w poprzednim roku.

Rynek pracy

Przeciętne zatrudnienie¹² w gospodarce narodowej w 2018 r. wyniosło 8 997 tys. osób¹³, co oznaczało wzrost o 2,6% w porównaniu z 2017 r. Stopa bezrobocia rejestrowanego¹⁴ na koniec 2018 r. wyniosła 5,8% i była niższa o 0,8 p. proc. w porównaniu z końcem grudnia 2017 r. Przeciętne miesięczne wynagrodzenie brutto wyniosło 4 583 zł, a jego wysokość w 2018 r. zwiększyła się w porównaniu z 2017 r. w ujęciu nominalnym o 7,0%.

W sekcji „Działalność finansowa i ubezpieczeniowa” przeciętne zatrudnienie w 2018 r. wyniosło 245 tys. osób, co oznaczało wzrost o 0,3% w stosunku do 2017 r. Przeciętne miesięczne wynagrodzenie w tej sekcji, wynoszące 7 882 zł, istotnie przekraczało poziom przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej i było w 2018 r. wyższe (w ujęciu nominalnym) o 5,8% w stosunku do poziomu poprzedniego roku. Był to kolejny rok wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w tej sekcji.

Sytuacja dochodowa gospodarstw domowych

W 2018 r. nastąpiła poprawa sytuacji materialnej gospodarstw domowych w Polsce, chociaż skala zmiany była mniejsza niż przed rokiem. Gospodarstwa domowe osiągały wyższe dochody, natomiast ich wydatki pozostały na podobnym poziomie co w roku poprzednim, w związku z tym wzrosła nadwyżka dochodów nad wydatkami. Przeciętny miesięczny dochód rozporządzalny na 1 osobę w gospodarstwach domowych¹⁵ w 2018 r. wyniósł 1 693 zł i był w ujęciu realnym o 4,3% wyższy niż w 2017 r. W gospodarstwach domowych osób z dziećmi na utrzymaniu otrzymujących świadczenie wychowawcze Rodzina 500+ udział tego świadczenia w dochodzie rozporządzalnym wyniósł 13,5%, natomiast w rodzinach z co najmniej 3 dziećmi na utrzymaniu 20,0%. Wzrost przeciętnego miesięcznego dochodu rozporządzalnego (w ujęciu realnym) wystąpił we wszystkich grupach społeczno-ekonomicznych gospodarstw domowych za wyjątkiem rolników.

¹¹ GUS, Ludność. Stan i struktura oraz ruch naturalny w przekroju terytorialnym w 2018 r., (2019), Warszawa.

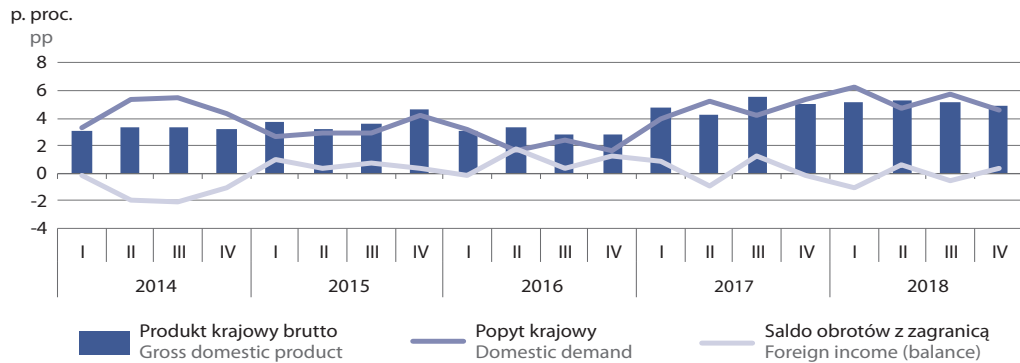
¹² Przeciętne zatrudnienie nie obejmuje gospodarstw indywidualnych w rolnictwie i jednostek budżetowych prowadzących działalność w zakresie obrony narodowej oraz bezpieczeństwa publicznego. Dane o przeciętnym zatrudnieniu obejmują osoby zatrudnione na podstawie stosunku pracy w pełnym wymiarze czasu pracy oraz w niepełnym, po przeliczeniu na pełnozatrudnionych. Por. GUS, Biuletyn Statystyczny.

¹³ GUS, Zatrudnienie i wynagrodzenia w gospodarce narodowej w 2018 roku, (30.04.2019), Warszawa.

¹⁴ GUS, Bezrobocie rejestrowane I–IV kwartał 2018 r., (29.03.2019), Warszawa.

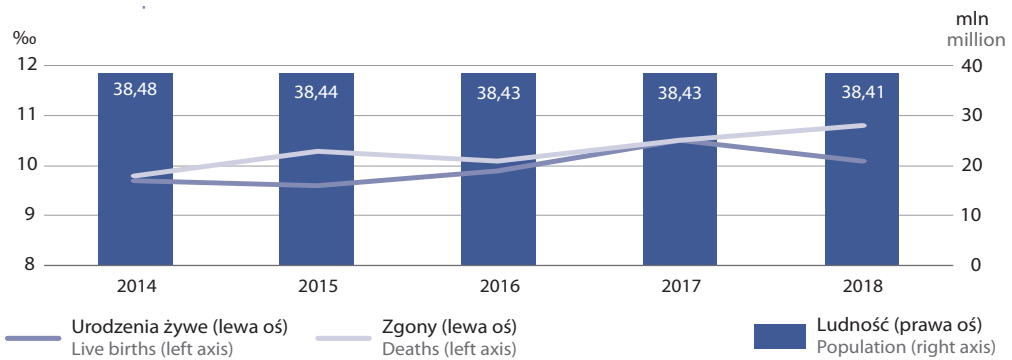
¹⁵ GUS, Sytuacja gospodarstw domowych w 2018 r. w świetle wyników badania budżetów gospodarstw domowych, (30.05.2019), Warszawa.

Wykres 11. Skala wpływu salda obrotów z zagranicą i popytu krajowego na wzrost realny PKB
Chart 11. Impact scale of foreign trade turnover and domestic demand on real GDP growth



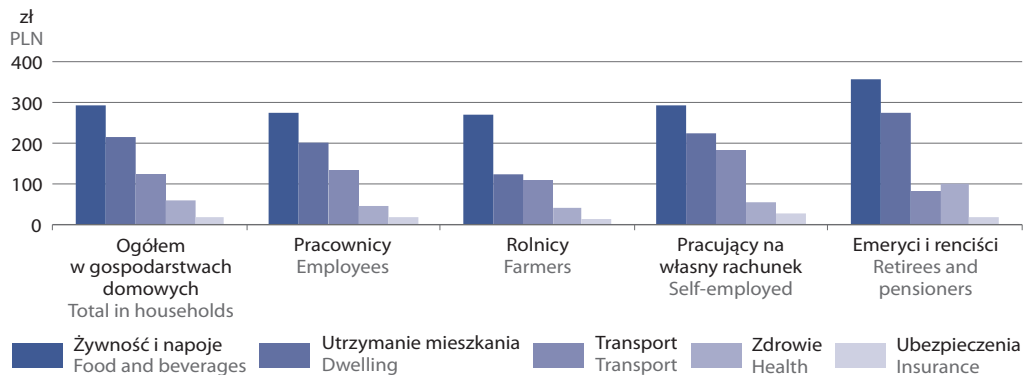
Źródło: dane GUS.
Source: Statistics Poland data.

Wykres 12. Ludność i ruch naturalny ludności
Chart 12. Population and vital statistics



Źródło: dane GUS.
Source: Statistics Poland data.

Wykres 13. Przeciętne miesięczne wybrane wydatki w gospodarstwach domowych na 1 osobę w 2018 r.
Chart 13. Average monthly selected expenditures in households per capita in 2018



Źródło: dane GUS.
Source: Statistics Poland data.

Przeciętne miesięczne wydatki w gospodarstwach domowych na 1 osobę w 2018 r. wyniosły 1 187 zł i były w ujęciu realnym niższe o 0,7% w porównaniu do 2017 r. Udział wydatków w dochodzie rozporządzalnym w 2018 r. wyniósł 70,1% i był niższy o 3,5 p. proc. niż w poprzednim roku.

W 2018 r. przeciętne miesięczne wydatki gospodarstw domowych na 1 osobę na zakup towarów i usług konsumpcyjnych wyniosły 1 137 zł, w tym przeznaczone na ubezpieczenia 19,63 zł¹⁶. Najwyższe przeciętne miesięczne wydatki na 1 osobę na ubezpieczenia odnotowano w gospodarstwach domowych pracowników pracujących na własny rachunek, a najniższe w przypadku gospodarstw domowych rolników.

3.2. Wybrane elementy otoczenia rynku ubezpieczeń¹⁷

3.2. Business environment of insurance market

Sytuacja na rynku nieruchomości

W 2018 r., w porównaniu z 2017 r., odnotowano wzrost liczby mieszkań oddanych do użytkowania o 3,8% (do poziomu 185,2 tys.). Prawie 61% nowo oddanych mieszkań w 2018 r. wybudowali deweloperzy, 35,8% – inwestorzy indywidualni; pozostałe mieszkania powstały w spółdzielczej, komunalnej, społecznej czyńskiej oraz zakładowej formie budownictwa. Trend wzrostowy odnotowano dla liczby mieszkań, dla których wydano pozwolenie na budowę lub dokonano zgłoszenia z projektem budowlanym. Liczba takich zezwoleń w 2018 r. wyniosła 257,6 tys. i zwiększyła się o 2,7% w porównaniu z 2017 r.¹⁸. Liczba mieszkań, których budowę rozpoczęto w 2018 r. wyniosła 221,9 tys. i była wyższa o 7,7% w porównaniu z 2017 r.

Sytuację na rynku nieruchomości odzwierciedla m.in. średni poziom cen transakcyjnych w największych miastach w Polsce¹⁹. W IV kwartale 2018 r. w stosunku do IV kwartału 2017 r. utrzymał się wzrost cen transakcyjnych na rynku pierwotnym i wtórnym w siedmiu największych miastach Polski²⁰. Ceny transakcyjne na rynku pierwotnym najbardziej wzrosły w Gdańsku (o 15,9%) i Gdyni (o 13,1%). Na rynku wtórnym zaobserwowano największy wzrost cen transakcyjnych nieruchomości w Gdańsku (o 18,3%) i w Łodzi (o 18,0%).

Akcja kredytowa banków

W 2018 r. nastąpił wzrost stanu kredytów²¹. W sektorze bankowym w końcu 2018 r. wartość bilansowa brutto kredytów ogółem udzielonych dla podmiotów sektora niefinansowego wyniosła 1 088,8 mld zł i była wyższa o 62,1 mld zł niż w 2017 r. Tempo wzrostu wartości kredytów wyniosło 6,0% i było niższe w porównaniu do roku poprzedniego.

Odnotowany w 2018 r. przyrost stanu kredytów dla przedsiębiorstw okazał się nieznacznie niższy niż w 2017 r., a wartość bilansowa brutto kredytów dla przedsiębiorstw wzrosła nominalnie o 7,3%. Uwagę jednak zwraca fakt, że przyrost akcji kredytowej obserwowany był głównie w obszarze kredytów dla dużych przedsiębiorstw, podczas gdy w obszarze kredytów dla małych i średnich przedsiębiorstw zanotowano stagnację. Wzrost akcji kredytowej obserwowano głównie w obszarze kredytów na działalność bieżącą oraz na finansowanie nieruchomości, podczas gdy stan kredytów na działalność inwestycyjną uległ obniżeniu. Przyrost kredytów w 2018 r. dla gospodarstw domowych nominalnie o 5,4% okazał się niższy niż w 2017 r.,

¹⁶ W badaniu uwzględnione zostały m.in.: wydatki na ubezpieczenia na życie, ubezpieczenia związane z mieszkaniem i zamieszkiwaniem, ubezpieczenia związane ze zdrowiem (prywatne) i ubezpieczenia związane z transportem; Zob. GUS, Budżety gospodarstw domowych w 2018 r., (2019), Warszawa.

¹⁷ Dla celów opisu otoczenia rynku ubezpieczeń w Polsce przedstawiono wybrane zagadnienia związane z rozwojem sektora ubezpieczeń, tj. sytuację na rynku nieruchomości, dynamikę akcji kredytowej, wypadki przy pracy, wypadki samochodowe.

¹⁸ GUS, Budownictwo w 2018 r., Informacja sygnalna (15.03.2019), Warszawa.

¹⁹ Na podstawie danych NBP, Baza cen nieruchomości mieszkaniowych, (2019), Warszawa.

²⁰ Gdańsk, Gdynia, Łódź, Kraków, Poznań, Warszawa, Wrocław.

²¹ KNF, Raport o sytuacji banków w 2018 r., (2019), Warszawa.

głównie wskutek obniżenia tempa przyrostu kredytów konsumpcyjnych. Wśród kredytów dla gospodarstw domowych tempo wzrostu kredytów mieszkaniowych uległo przyspieszeniu nominalnie do 6,9%, a odnotowany w 2018 r. przyrost wartości bilansowej brutto tych kredytów okazał się wyższy niż w 2017 r. Uwagę zwraca przyspieszenie wzrostu średniej wartości kredytu mieszkaniowego, co należy łączyć z obserwowanym wzrostem cen na rynku nieruchomości. Tempo wzrostu kredytów konsumpcyjnych uległo obniżeniu do 5,2%, a odnotowany w 2018 r. przyrost stanu wartości portfela tych kredytów był niższy niż w 2017 r. W strukturze kredytów konsumpcyjnych dominowały kredyty ratalne i gotówkowe ze splatą ratalną.

Pomimo obserwowanego w 2018 r. osłabienia wartości złotego względem walut głównych w strukturze walutowej kredytów mieszkaniowych odnotowano dalsze zmniejszenie udziału kredytów walutowych (z 34,3% na koniec 2017 r. do 31,4% na koniec 2018 r.). Jednocześnie zmniejszył się stan kredytów wyrażonych w walutach wymiennalnych. Wśród kredytów walutowych przeważały kredyty udzielone w CHF, a zadłużenie z tytułu kredytów w CHF zmniejszyło się z 30,0 mld CHF na koniec 2017 r. do 27,5 mld CHF na koniec 2018 r.

Jakość portfela kredytowego

Jakość portfela kredytowego ogółem pozostawała stabilna, ale wprowadzenie od stycznia 2018 r. zasady według MSSF 9 skutkowało m.in. zmianą zasad prezentacji, klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych, w tym rozpoznawania i kalkulacji utraty ich wartości²².

Wartość kredytów ze stwierdzoną utratą wartości w sektorze niefinansowym wyniosła 74,4 mld zł i wzrosła o 6,3% w porównaniu z rokiem poprzednim²³. W 2018 r. wartość kredytów ze stwierdzoną utratą wartości dla przedsiębiorstw zwiększyła się o 12,4%, w tym dla dużych przedsiębiorstw o 8,1%, a w sektorze MSP o 14,2%. Wartość kredytów ze stwierdzoną utratą wartości dla gospodarstw domowych wzrosła o 2,0%, mimo, że wartość ta dla kredytów mieszkaniowych w 2018 r. zmniejszyła się o 5,1% w relacji do roku poprzedniego. Wartość kredytów konsumpcyjnych ze stwierdzoną utratą wartości wzrosła o 3,0% wobec 2017 r.

W 2018 r. w strukturze portfela kredytów dla sektora niefinansowego, kredyty ze stwierdzoną utratą wartości gospodarstw domowych zmniejszyły swój udział o 0,2 p. proc. wobec roku poprzedniego. Wśród kredytów ze stwierdzoną utratą wartości gospodarstw domowych nastąpił spadek udziału kredytów mieszkaniowych (o 0,3 p. proc.) i konsumpcyjnych (o 0,2 p. proc.).

Wypadki samochodowe

Liczba zarejestrowanych w Polsce pojazdów samochodowych²⁴ systematycznie rośnie i na koniec 2018 r. wyniosła 29,7 mln i była o 1,7% wyższa niż rok wcześniej. Jak wynika z danych Komendy Głównej Straży Granicznej, w 2018 roku przez zewnętrzne granice UE do Polski wjechało 12,4 mln pojazdów, w tym 10,0 mln to samochody osobowe. Zjawiskom tym w 2018 r. towarzyszył spadek liczby wypadków o 3,3%. W 2018 r. doszło do 31,7 tys. wypadków drogowych²⁵, w wyniku których 31,7 tys. osób zostało rannych, a 2,9 tys. osób straciło życie. W stosunku do 2017 r. zmniejszyła się liczba wypadków i osób rannych, przy wzroście liczby osób zabitych.

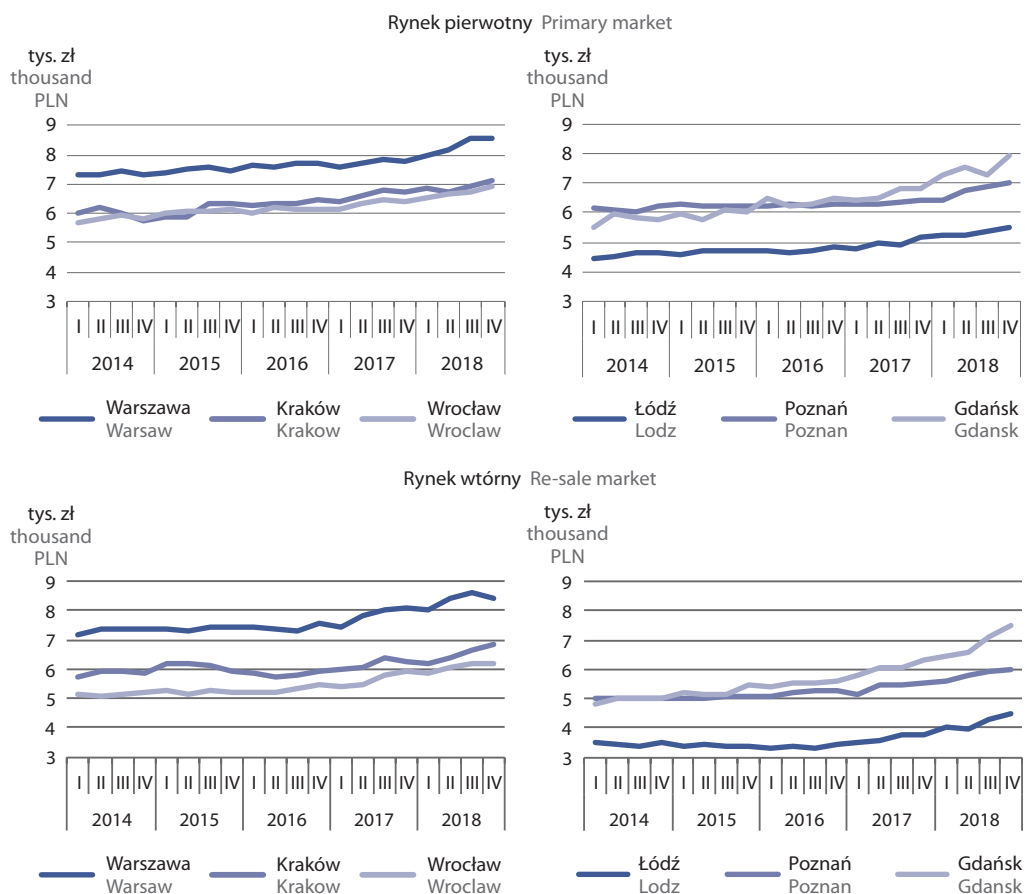
²² Zgodnie z nowymi zasadami banki stosujące MSR/MSSF klasyfikują należności do trzech grup: należności bez utraty wartości (Faza 1, Faza 2), należności ze stwierdzoną utratą wartości (Faza 3).

²³ KNF, Raport o sytuacji banków w 2018 r., (2019), Warszawa.

²⁴ Łącznie z trolejbusami, samochodami ciężarowymi i ciągnikami, bez motorowerów; według danych Centralnej Ewidencji Pojazdów prowadzonej przez Ministerstwo Spraw Wewnętrznych.

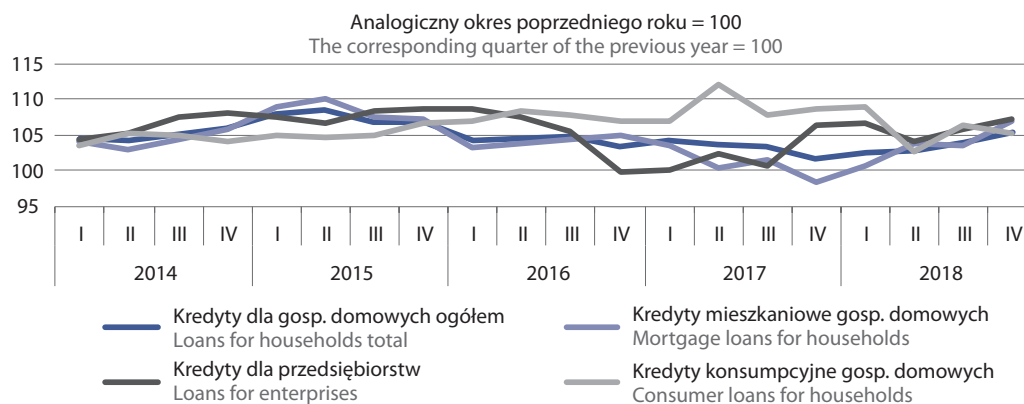
²⁵ Komenda Główna Policji, Wypadki drogowe w Polsce w 2018 roku, (2019), Warszawa.

Wykres 14. Zmiana cen transakcyjnych mieszkań za 1 m² na rynku pierwotnym i wtórnym
 Chart 14. Change in transaction prices of apartments for 1 m² on the primary and re-sale market



Źródło: dane NBP.
 Source: NBP data.

Wykres 15. Dynamika akcji kredytowej banków dla sektora niefinansowego
 Chart 15. The dynamics of bank loans for the non-financial sector



Źródło: dane KNF.
 Source: KNF data.

Warunki pracy oraz wypadki przy pracy

W 2018 r. badaniem warunków pracy objęto 82,4 tys. jednostek zatrudniających 6,0 mln osób²⁶. Spośród tej grupy – 462,2 tys. osób pracowało w warunkach zagrożenia, co stanowiło 7,7% zatrudnionych w przebadanych zakładach (liczonych jeden raz w grupie czynnika przeważającego, tzn. zagrożenia środowiskiem pracy lub uciążliwością pracy, bądź też czynnikami mechanicznymi związanymi z maszynami szczególnie niebezpiecznymi). W porównaniu z 2017 r. liczba osób pracujących w warunkach zagrożenia w przeliczeniu na 1000 zatrudnionych w zakładach objętych badaniem zmniejszyła się nieznacznie z 77,6 w 2017 r. do 77,2 w 2018 r. Liczba osób zatrudnionych w warunkach zagrożenia pomnożonych przez liczbę czynników, którymi były zagrożone, wyniosła 554,2 tys. Czynniki związane ze środowiskiem pracy (np. hałas, pyły przemysłowe) stanowiły 58,7% zagrożeń, czynniki związane z uciążliwością pracy 25,1%, zaś czynniki mechaniczne (np. niebezpieczne maszyny) 16,2%.

W 2018 r. zarejestrowano 84,3 tys. osób poszkodowanych w wypadkach przy pracy²⁷, w tym 209 osób w wypadkach śmiertelnych oraz 517 osób z ciężkimi obrażeniami ciała.

3.3. Rynek ubezpieczeń na tle sektora finansowo-ubezpieczeniowego

3.3. Insurance market in the context of financial and insurance industry

Koniunktura w działalności finansowej i ubezpieczeniowej

W 2018 r. widoczne było pojawienie się trendu wskazującego na spadek nastrojów wśród polskich przedsiębiorstw prowadzących działalność finansową i ubezpieczeniową (sekcja K). Wskaźnik ogólnego klimatu koniunktury²⁸ w Polsce dla przedsiębiorstw należących do sekcji K przyjmował w 2018 r. średnią wielkość na poziomie 27,7%, czyli niższą o 2,6 p. proc. niż w 2017 r., ale wyższą niż w 2016 r. W ujęciu miesięcznym w 2018 r. wskaźnik ogólnego klimatu koniunktury w tej sekcji najniższą wielkość osiągnął w październiku (25,4%), a najwyższą w styczniu (30,4%). Wskaźnik ogólnego klimatu koniunktury w Polsce w podsekcji ubezpieczenia, reasekuracja oraz fundusze emerytalne, (z wyłączeniem obowiązkowego ubezpieczenia społecznego) zachował swój trend rosnący. Wskaźnik ten przyjął w 2018 r. wielkość średnią 40,6%, czyli o 7,9 p. proc. wyższą niż w 2017 r. W ujęciu miesięcznym najniższą wielkość w 2018 r. wskaźnik ten osiągnął w marcu (37,4%), a najwyższą w czerwcu (43,7%).

Znaczenie rynku ubezpieczeń w systemie finansowym w Polsce

Wartość aktywów krajowego rynku finansowego (bez NBP) w 2018 r. w Polsce wzrosła o 3,0% wobec 2017 r., osiągając 2 653,0 mld zł²⁹. Wartość aktywów zakładów ubezpieczeń wyniosła 192,1 mld zł i spadła o 2,3% w porównaniu z poprzednim rokiem. Aktywa te stanowiły 7,2% aktywów rynku finansowego, a ich udział w aktywach rynku finansowego zmniejszył się o 1,1 p. proc. Dla porównania w sektorze banków komercyjnych i spółdzielczych oraz w oddziałach instytucji kredytowych odnotowano wartość aktywów na poziomie 1 895,9 mld zł, co stanowiło 71,5% aktywów rynku finansowego. Fundusze emerytalne odnotowały wartość aktywów równą 159,5 mld zł (6,0% aktywów systemu finansowego), zaś towarzystwa funduszy inwestycyjnych 316,5 mld zł (11,9%).

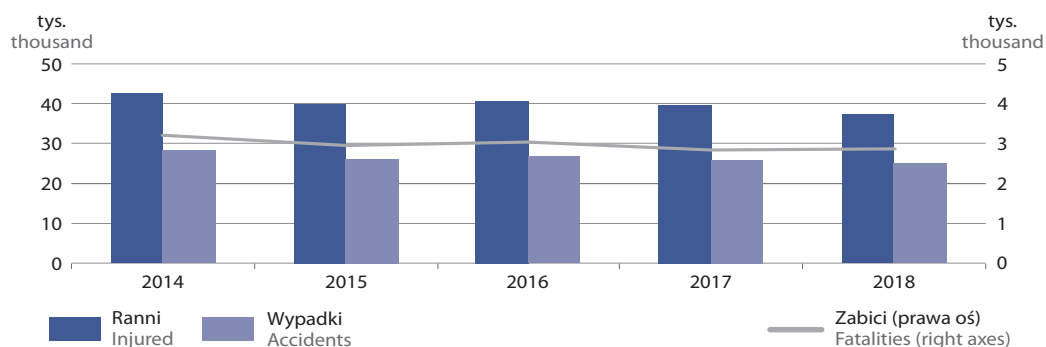
²⁶ GUS, Warunki pracy w 2018 r., (2019), Warszawa.

²⁷ GUS, Wypadki przy pracy w 2018 r., Informacja sygnałowa (28.03.2019), Warszawa.

²⁸ Wskaźnik skonstruowany przy pomocy tzw. lustra koniunktury. Wartość wskaźnika równa 0% oznacza sytuację neutralną z punktu widzenia przedsiębiorców, tzn. taką, w której odsetki raportowanych przez podmioty negatywnych i pozytywnych ocen sytuacji równoważą się. Wskaźnik może przyjąć maksymalną wartość równą 100% w przypadku, gdy wszystkie podmioty oceniają sytuację jako pozytywną, a wartość minimalną równą –100% w przypadku, gdy wszystkie podmioty oceniają sytuację jako negatywną.

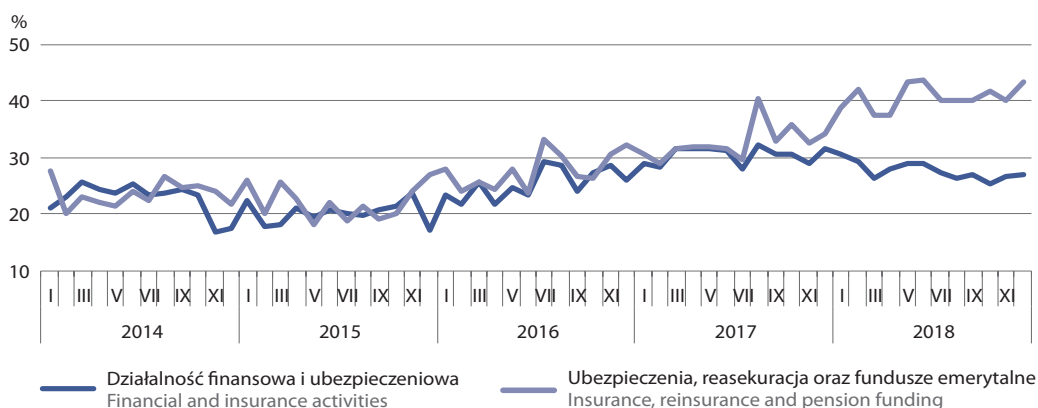
²⁹ KNF, Raport o sytuacji banków w 2018 r., (2019), Warszawa.

Wykres 16. Wypadki drogowe oraz ofiary wypadków
 Chart 16. Road traffic accidents and casualties



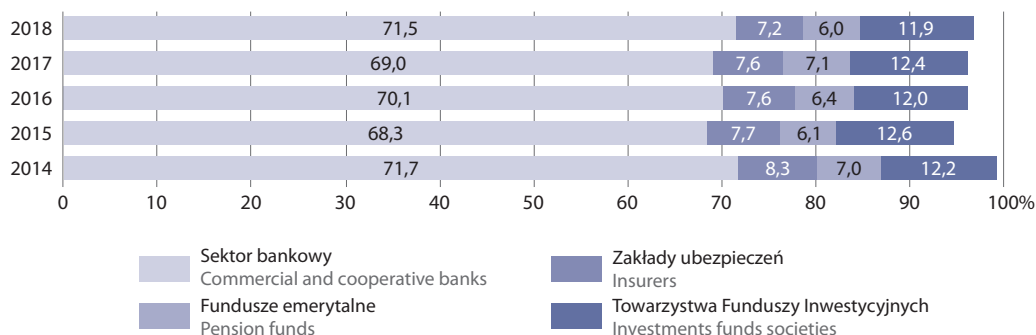
Źródło: dane Komendy Głównej Policji.
 Source: data of the National Police Headquarters.

Wykres 17. Wskaźnik ogólnego klimatu koniunktury w działalności finansowej i ubezpieczeniowej
 Chart 17. General business climate indicator in financial and insurance activities



Źródło: dane GUS.
 Source: Statistics Poland data.

Wykres 18. Struktura aktywów głównych instytucji finansowych
 Chart 18. Main financial institutions assets structure



Źródło: dane KNF.
 Source: KNF data.

3.4. Krajowe zakłady ubezpieczeń

3.4. Domestic insurers

Uwarunkowania prawne rynku ubezpieczeniowego w Polsce

Nowe zasady wypłacalności określane mianem Solvency II (Wypłacalność II) zostały wprowadzone Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. Proces przygotowań do implementacji dyrektywy trwał od 2010 r i został wprowadzony do krajowego porządku prawnego ustawą z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Przepisy weszły w życie z dniem 1 stycznia 2016 r.

Dyrektywa Wypłacalność II wprowadziła nowe wymagania w zakresie kalkulacji wypłacalności zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, a także wprowadziła dualizm stosowanych zasad rachunkowości w zależności od celu informacji finansowej. Z jednej strony informacje finansowe są generowane w oparciu o obowiązujące zasady rachunkowości i sprawozdawczości, które są podstawą do dokonania podziału finansowego, z drugiej strony jest sporządzona informacja według metod wyceny stosowanych dla celów wypłacalności³⁰.

Wprowadzony system wypłacalności uwzględnia profil ryzyka, na jakie narażone są zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji w prowadzonej działalności. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji zobowiązane są m.in. do posiadania odpowiednich środków własnych na pokrycie dwóch wymogów kapitałowych: dopuszczonych środków własnych (DŚW) na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności oraz dopuszczonych podstawowych środków własnych (DPŚW) na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego.

Podmiotem nadzorującym działalność ubezpieczeniową i reasekuracyjną jest Komisja Nadzoru Finansowego (KNF). Podmiotem reprezentującym interesy osób ubezpieczonych, ubezpieczających, uposażonych i uprawnionych z umów ubezpieczenia jest Rzecznik Finansowy. Organizacją reprezentującą interesy zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji jest Polska Izba Ubezpieczeń (PIU).

Ogólne informacje o zakładach ubezpieczeń w Polsce

W dniu 31 grudnia 2018 r. zezwolenie na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej w Polsce miało sześćdziesiąt zakładów ubezpieczeń (mniej o jeden niż przed rokiem), i wszystkie prowadziły działalność operacyjną. Działalność w ubezpieczeniach na życie (dział I) prowadziło dwadzieścia sześć towarzystw, a pozostałe ubezpieczenia osobowe i majątkowe (dział II) obsługiwały trzydzieści cztery zakłady, w tym jeden zakład reasekuracji.

Większość firm ubezpieczeniowych miała formę organizacyjną spółki akcyjnej (dwadzieścia cztery w dziale I i dwadzieścia pięć w dziale II). Spośród jedenastu towarzystw ubezpieczeń wzajemnych (TUW), dwa prowadziły ubezpieczenia na życie, a dziewięć ubezpieczenia majątkowe. Pełny zakres ubezpieczeń w dziale I utrzymywało jedenaście zakładów, osiem prowadziło ubezpieczenia w czterech grupach, siedem towarzystw w trzech grupach.

W dziale II cztery największe towarzystwa miały uprawnienia do prowadzenia ubezpieczeń bezpośrednich we wszystkich grupach. Większość zakładów przyjmowało do ochrony ryzyka sklasyfikowane w kilkunastu grupach. Ubezpieczenie wypadku (grupa 1), ubezpieczenie szkód spowodowanych żywiołami (grupa 8) oraz ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej (grupa 13) – oferowało dwadzieścia dziewięć zakładów, ubezpieczenie pozostałych szkód rzeczowych (grupa 9) – trzydzieści zakładów, ubezpieczenia autocasco (grupa 3) – dwadzieścia dwa zakłady i ubezpieczenia komunikacyjnej odpowiedzialności cywilnej OC (grupa 10) – dwadzieścia trzy zakłady. Działy także wyspecjalizowane zakłady w zakresie ryzyk finansowych, prawnych i ubezpieczeń chorobowych.

³⁰ KNF, Raport o stanie sektora ubezpieczeń po IV kwartałach 2016 r., Rozdz.3.3. Porównanie wybranych pozycji bilansowych dla celów rachunkowości i wypłacalności, (2017), Warszawa, str.29.

Zatrudnienie i wynagrodzenia

Średnioroczne zatrudnienie w zakładach ubezpieczeń w 2018 r. wyniosło 28 626 etatów, w przeliczeniu na pełne etaty. Średnioroczna liczba pracujących na koniec grudnia 2018 r. wyniosła 40 665 osób i była wyższa o 2 265 osób niż rok wcześniej. Wśród pracujących na stanowisku aktuariusza było 119 osób, oraz 83 osoby mające uprawnienia aktuariusza wśród kadry kierowniczej. Suma kosztów wynagrodzeń pracowników ponoszonych przez pracodawcę wyniosła 3 613 mln zł i zwiększyła się o 5,0% w stosunku do 2017 r.

Kapitał zagraniczny w zakładach ubezpieczeń w Polsce

W końcu grudnia 2018 r. w grupie dwudziestu sześciu towarzystw prowadzących działalność w ubezpieczeniach na życie, osiemnaście posiadało przeważający³¹, bądź stuprocentowy udział kapitału zagranicznego. W pozostałych ubezpieczeniach osobowych i majątkowych dwadzieścia spośród trzydziestu czterech zakładów ubezpieczeń i reasekuracji wykazało większościowy udział zagranicznych właścicieli. W towarzystwach zorganizowanych w formie spółek akcyjnych dominował kapitał zagraniczny, TUV-y miały przewagę kapitału polskich udziałowców.

Obserwuje się wzrost znaczenia kapitału krajowego na polskim rynku ubezpieczeniowym w 2018 r. w stosunku do 2017 r. mierzony udziałem tego kapitału w kapitale podstawowym ubezpieczycieli. Chociaż zakłady ubezpieczeń z przewagą kapitału zagranicznego dominują liczebnie, zarówno w ubezpieczeniach na życie, jak i w pozostałych ubezpieczeniach osobowych i majątkowych, to liczba zakładów z przeważającym kapitałem krajowym wzrosła w ciągu roku o jeden w sytuacji zmniejszenia liczebności ogółem zakładów również o jeden. Podobnie, jak w poprzednich latach, najwyższy był udział kapitału austriackiego, holenderskiego, francuskiego, a także niemieckiego. W granicach kilku procent udziału obecny był kapitał kanadyjski, brytyjski, amerykański i japoński. Niewielki udział, poniżej jednego procenta, miał kapitał takich państw jak Luksemburg, Belgia, Irlandia, Cypr, Wyspy Dziewicze (W. Brytania).

W 2018 r. wartość kapitału podstawowego ubezpieczycieli na życie wyniosła 2 921,1 mln zł, w tym inwestorzy zagraniczni partycypowali w kwocie 1 746,7 mln zł, co stanowi 59,8% udziału w kapitale podstawowym. W dziale pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych wartość kapitału podstawowego wyniosła 3 316,8 mln zł, z czego 2 249,3 mln zł stanowił kapitał zagraniczny. Udział kapitału zagranicznego w kapitale podstawowym tego działu wyniósł 67,8%.

Koncentracja rynku ubezpieczeniowego

Funkcjonowanie rynku ubezpieczeniowego w warunkach globalizacji i konkurencji odzwierciedla stopień koncentracji rynku określany współczynnikiem koncentracji CR_x, czyli udziałem w rynku kolejnych x ubezpieczycieli. Pięć kolejno największych zakładów ubezpieczeń (CR₅), czyli udział pięciu największych towarzystw ubezpieczeniowych w składce przypisanej brutto działu I w 2018 r. wyniósł 65,5% i wzrósł o 1,6 p. proc. w ciągu roku, a w dziale II o 0,2 p. proc. z 70,7% do 70,9%. Wskaźnik CR₅ (niezależnie od działu) wyniósł 56,4% składki ubezpieczeń ogółem, udział ten wzrósł o 2,0 p. proc. w stosunku do 2017 r. Niewiele mniejszy był udział trzech największych towarzystw ubezpieczeniowych w składce przypisanej brutto działu I w 2018 r., który wyniósł 54,2% i wzrósł o 2,1 p. proc. w ciągu roku, a w dziale II wyniósł 61,0% (wzrost o 0,1 p. proc.). Wskaźnik CR₃ (niezależnie od działu) wyniósł 42,4% dla składki ubezpieczeń ogółem, udział ten wzrósł o 1,6 p. proc. w stosunku poprzedniego roku.

³¹ Przynależność do odpowiedniej kategorii ustalona na podstawie przeważającego (ponad 50%) udziału w kapitale zakładowym.

Tablica 10. Bezpośredni kapitał zagraniczny w sektorze ubezpieczeń w 2018 r.
Table 10. Direct foreign investments in insurance companies in 2016

| Kraje | Ogółem | Dział I | Dział II | Ogółem | Dział I | Dział II | Countries |
|-------------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------|--------------|--------------|---------------------|
| | Total | Life | Non-Life | Total | Life | Non-Life | |
| | w tys. zł | in thousand PLN | | w odsetkach | | in percent | |
| Ogółem | 3 995 971 | 1 746 703 | 2 249 268 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | Total |
| Austria | 1 355 973 | 444 149 | 911 824 | 33,9 | 25,4 | 40,5 | Austria |
| Belgia | 19 018 | – | 19 018 | 0,5 | – | 0,8 | Belgium |
| Cypr | 3 000 | – | 3 000 | 0,1 | – | 0,1 | Cyprus |
| Francja | 702 966 | 515 540 | 187 426 | 17,6 | 29,5 | 8,3 | France |
| Holandia | 742 760 | 486 319 | 256 441 | 18,6 | 27,8 | 11,4 | Netherlands |
| Irlandia | 21 490 | 21 490 | – | 0,5 | 1,2 | – | Ireland |
| Japonia | 58 239 | – | 58 239 | 1,5 | 0,0 | 2,6 | Japan |
| Kanada | 169 180 | – | 169 180 | 4,2 | 0,0 | 7,5 | Canada |
| Luksemburg | 30 132 | 15 547 | 14 585 | 0,8 | 0,9 | 0,6 | Luxembourg |
| Niemcy | 677 876 | 117 040 | 560 836 | 17,0 | 6,7 | 24,9 | Germany |
| Stany Zjednoczone | 60 000 | 60 000 | – | 1,5 | 3,4 | – | United States |
| W. Brytania | 153 812 | 86 618 | 67 194 | 3,8 | 5,0 | 3,0 | United Kingdom |
| Wyspy Dziewicze (W. Brytania) | 1 525 | – | 1 525 | 0,0 | – | 0,1 | Virgin Islands (UK) |

Źródło: dane KNF.
Source: KNF data.

Struktura rynku ubezpieczeniowego

Struktura polskiego rynku ubezpieczeniowego według działów ubezpieczeń była zróżnicowana w ciągu ostatnich lat. O ile jeszcze w latach 2014–2015 składka ubezpieczeń life stanowiła powyżej połowy składki ubezpieczeń ogółem, to od 2016 r. udział tej składki obniżył się i w 2017 r. wyniósł 39,4% składki ogółem co oznacza, że udział ubezpieczeń życiowych w Polsce był o około 20 p. proc. niższy niż średnio w Unii Europejskiej. Relacja składki zebranej z ubezpieczeń majątkowych do składki ogółem zwiększyła się z 47,8% w 2014 r. do 65,1% w 2018 r., co oznacza powrót do struktury rynku z 2005 r. i lat wcześniejszych, w których większość składki przypisanej brutto pochodziła z ubezpieczeń majątkowych. Wartość składki przypisanej brutto zakładów ubezpieczeń w Polsce w 2018 r. była niższa o 0,3% w porównaniu z rokiem poprzednim (62 161 mln zł wobec 62 339 mln zł). Składka w dziale I (21 702 mln zł) zmniejszyła się o 11,6%, a składka w dziale II (40 459 mln zł) wzrosła o 7,1%. Wartość składki przypisanej brutto zakładów ubezpieczeń z działalności bezpośredniej w Polsce w 2018 r. była niższa o 0,8% w porównaniu z rokiem poprzednim (59 849 mln zł wobec 60 340 mln zł w 2017 r.).

Wskaźnik penetracji ubezpieczeń

W 2018 r. wskaźnik penetracji ubezpieczeń ogółem, mierzony relacją wartości składki przypisanej brutto do wartości produktu krajowego brutto (PKB) wyniósł 2,9%. Wskaźnik penetracji w grupie ubezpieczeń majątkowych osiągnął 1,9% (pozostał na tym samym poziomie w relacji do roku poprzedniego). W ubezpieczeniach na życie wskaźnik ten obniżył się w 2018 r. o 0,2 p. proc. w relacji do roku poprzedniego i osiągnął wartość 1,0%.

Wskaźnik składki ubezpieczeń na 1 mieszkańca

Miarą dojrzałości rynku ubezpieczeniowego jest kolejny miernik tj. wartość składki na 1 mieszkańca. W 2018 r. wskaźnik składki na 1 mieszkańca ubezpieczeń ogółem wyniósł 1 618 zł. Począwszy od 2013 r. odnotowano mniejszy zbiór składki z ubezpieczeń na życie, co spowodowało spadek wskaźnika przeciętnej składki na 1 mieszkańca Polski. W dziale tym wskaźnik zmniejszył się z kwoty 944 zł w 2012 r. do kwoty 565 zł w 2018 r. W dziale II odnotowano w 2018 r. wzrost przeciętnej składki na mieszkańca Polski do 1 053 zł, czyli wartości niemal dwukrotnie wyższej niż dziesięć lat temu.

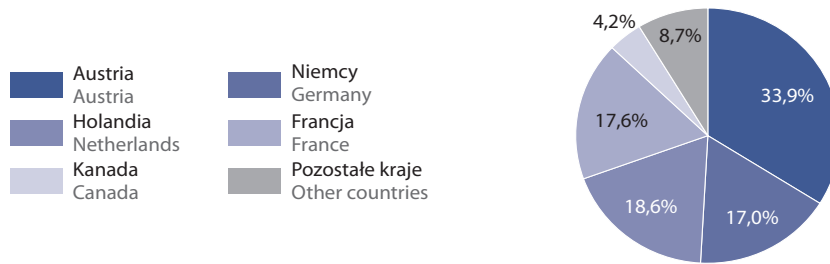
Tablica 11. Dynamika i struktura koncentracji składki
Table 11. Dynamics and structure of premium concentration

| Wyszczególnienie Specification | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|---|----------|----------|----------|----------|----------|
| Składka przypisana brutto ogółem w mln zł Gross written premiums in million PLN | 54 927,0 | 54 816,9 | 55 947,9 | 62 338,8 | 62 161,3 |
| Składka przypisana brutto w dziale I w mln zł Gross life written premiums in million PLN | 28 666,9 | 27 525,0 | 23 846,3 | 24 561,3 | 21 702,5 |
| Składka przypisana brutto w dziale II w mln zł Gross non-life written premiums in million PLN | 26 260,1 | 27 291,9 | 32 101,6 | 37 777,5 | 40 458,8 |
| Udział składki działu I w składce ogółem w % Share life premiums in premiums total in % | 52,2 | 50,2 | 42,6 | 39,4 | 34,9 |
| Udział składki działu II w składce ogółem w % Share non-life premiums in premiums total in % | 47,8 | 49,8 | 57,4 | 60,6 | 65,1 |
| Udział pięciu największych zakładów w rynku w % Share the fifth the largest company in market in % | 46,5 | 48,2 | 52,1 | 54,4 | 56,4 |
| Udział pięciu zakładów działu I w % Share the fifth the largest life company in market in % | 56,7 | 56,7 | 59,5 | 63,9 | 65,5 |
| Udział pięciu zakładów działu II w % Share the fifth the largest non-life company in market in % | 68,3 | 69,9 | 69,5 | 70,7 | 70,9 |
| Udział składki przypisanej brutto ogółem w PKB w % Share total premiums in GDP in % | 3,2 | 3,0 | 3,0 | 3,1 | 2,9 |
| Udział składki przypisanej brutto działu I w PKB w % Share life premiums in GDP in % | 1,7 | 1,5 | 1,3 | 1,2 | 1,0 |
| Udział składki przypisanej brutto działu II w PKB w % Share non-life premiums in GDP in % | 1,5 | 1,5 | 1,7 | 1,9 | 1,9 |
| Składka przypisana brutto ogółem na 1 mieszkańca w zł Gross total written premiums per capita in PLN | 1 427 | 1 426 | 1 455 | 1 622 | 1 618 |
| Składka przypisana brutto działu I na 1 mieszkańca w zł Gross life written premiums per capita in PLN | 745 | 716 | 620 | 639 | 565 |
| Składka przypisana brutto działu II na 1 mieszkańca w zł Gross non-life written premiums per capita in PLN | 682 | 710 | 835 | 983 | 1 053 |

Źródło: dane KNF i GUS.

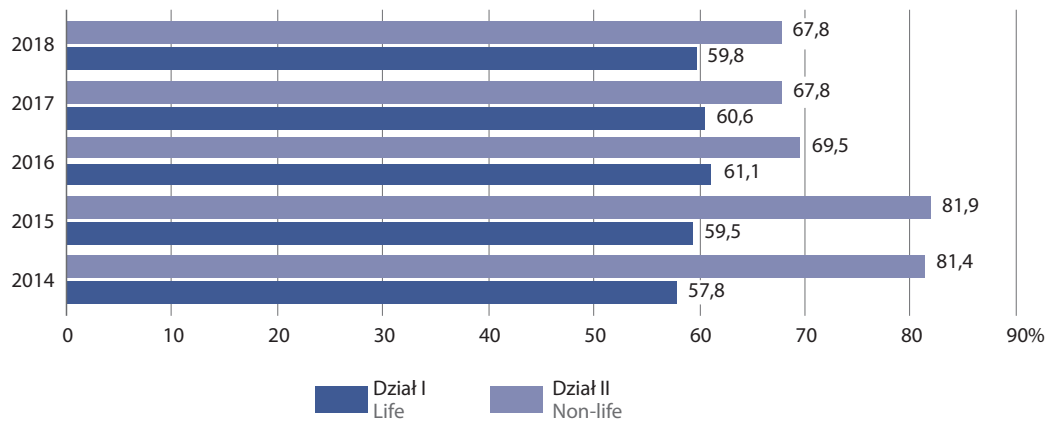
Source: KNF and Statistics Poland data.

Wykres 19. Kapitał zagraniczny zakładów ubezpieczeń według krajów pochodzenia w 2018 r.
Chart 19. Foreign capital of insurance companies by country of origin in 2018



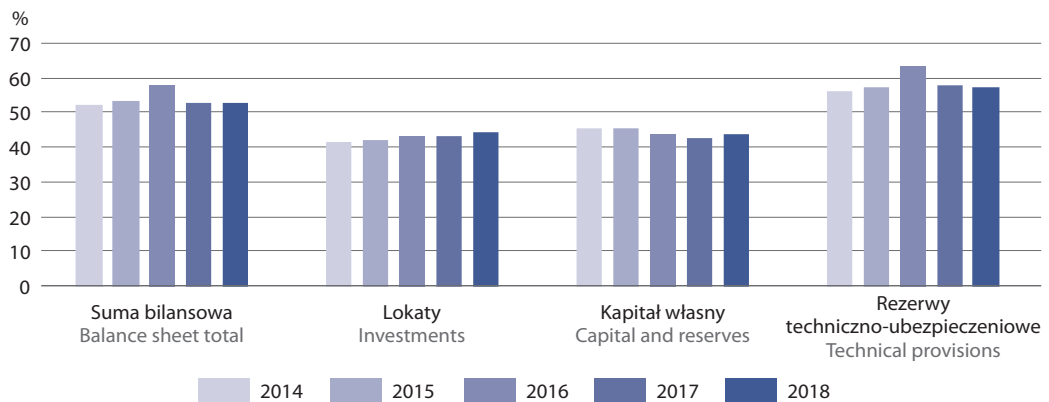
Źródło: dane KNF.
Source: KNF data.

Wykres 20. Udział kapitału zagranicznego w kapitale podstawowym ubezpieczycieli
Chart 20. Foreign capital share in the subscribed capital of insurers



Źródło: dane KNF.
Source: KNF data.

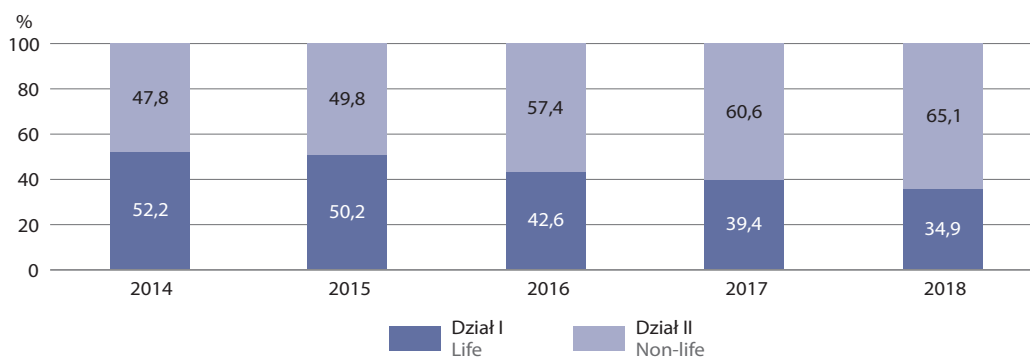
Wykres 21. Udział kapitału zagranicznego w wybranych pozycjach bilansu ubezpieczycieli
Chart 21. Foreign capital share in selected items of the balance sheet of insurers



Źródło: dane KNF.
Source: KNF data.

Wykres 22. Struktura składki przypisanej brutto według działów ubezpieczeń

Chart 22. Gross written premium structure by division

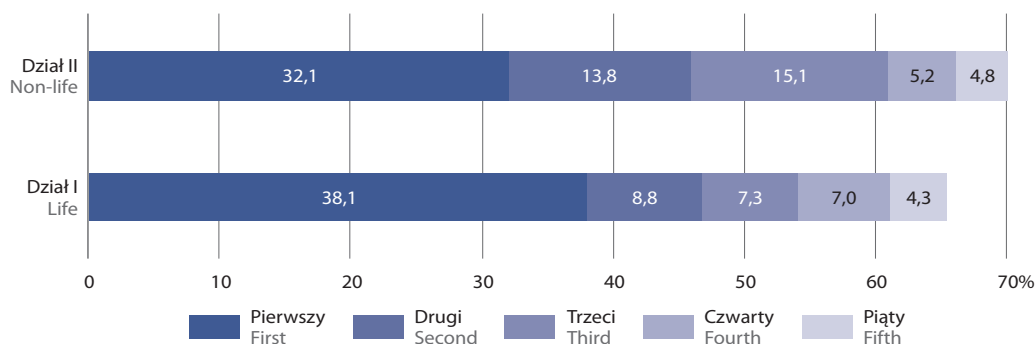


Źródło: dane KNF.

Source: KNF data.

Wykres 23. Koncentracja składki przypisanej w pięciu największych zakładach ubezpieczeń w 2018 r.

Chart 23. Concentration of written premium in five largest insurance companies in 2018

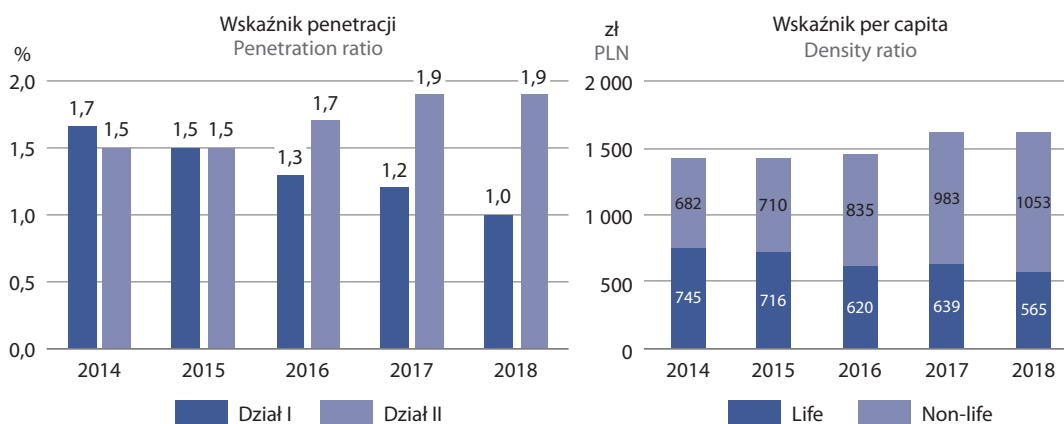


Źródło: dane KNF.

Source: KNF data.

Wykres 24. Wskaźniki penetracji i składki per capita

Chart 24. Penetration ratio and density ratio



Źródło: dane KNF i GUS.

Source: KNF and Statistics Poland data.

3.5. Sytuacja zakładów ubezpieczeń według działów i grup ubezpieczeń

3.5. Situation of insurers by divisions and groups

Liczba polis działu I

Liczba wystawionych polis w ubezpieczeniach bezpośrednich na życie w 2018 r. była wyższa od poziomu notowanego w 2017 r. Szczególnie zwiększyła się liczba polis w ubezpieczeniach wypadkowych i chorobowych, zarówno indywidualnych jak i grupowych. Jednak w ubezpieczeniach na życie związanych z funduszem kapitałowym po raz kolejny zmniejszyła się.

Tablica 12. Liczba polis w dziale I według grup
Table 12. Number of policies of life insurance by classes

| Działalność bezpośrednia ^a Direct insurance ^a | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|---|-------------------------------|--------|--------|--------|--------|
| | w tys. sztuk in thousand item | | | | |
| Na życie(1) Life insurance | 7 360 | 8 562 | 9 057 | 9 392 | 9 457 |
| Indywidualne na życie Individual life insurance | 6 506 | 7 730 | 8 603 | 8 900 | 8 918 |
| Grupowe na życie Group life insurance | 854 | 832 | 454 | 492 | 539 |
| Posagowe i rentowe (2+4) Marriage insurance, birth insurance, annuity insurance | 150 | 147 | 142 | 138 | 133 |
| Na życie związane z funduszem kapitałowym (3) Life insurance linked to insurance capital funds | 3 086 | 3 153 | 2 955 | 2 829 | 2 660 |
| Wypadkowe i chorobowe (5) Accident and sickness insurance | 13 964 | 15 781 | 15 536 | 16 740 | 17 871 |
| Indywidualne wypadkowe i chorobowe Individual accident and sickness insurance | 10 327 | 11 966 | 13 508 | 14 345 | 15 024 |
| Grupowe wypadkowe i chorobowe Group accident and sickness insurance | 3 637 | 3 815 | 2 028 | 2 395 | 2 847 |

a Liczby w nawiasach oznaczają grupy ubezpieczeń.

a Numbers in parentheses indicate insurance classes.

Źródło: dane KNF.

Source: KNF data.

Składki przypisane brutto działu I

Składka przypisana brutto w dziale I (21 702 mln zł) obniżyła się w stosunku do poprzedniego roku o 11,6%. Największą grupą ubezpieczeń pod względem zebranej składki były ubezpieczenia grupy trzeciej, tj. ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. W grupie tej zaobserwowano jednakże spadek składki ubezpieczeniowej o 39,0% w stosunku do 2015 r. Kolejną grupą według kryterium wysokości zbioru składki były ubezpieczenia grupy pierwszej, tj. indywidualne i grupowe ubezpieczenia na życie. W ślad za wzrostem liczby polis wzrost wartości składki zanotowano w grupie ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe, w indywidualnych ubezpieczeniach tego segmentu składka zwiększyła się o 15,3%, a w segmencie grupowych ubezpieczeń o 3,8%.

Tablica 13. Składki przypisane brutto w dziale I według grup
 Table 13. Gross written premium of life insurance by classes

| Działalność bezpośrednia ^a Direct insurance ^a | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|---|-------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | w mln zł in million PLN | | | | |
| Na życie (1) Life insurance | 10 623 | 8 848 | 7 805 | 7 497 | 7 607 |
| Indywidualne na życie Individual life insurance | 3 408 | 4 508 | 4 387 | 4 121 | 4 200 |
| Grupowe na życie Group life insurance | 7 216 | 4 340 | 3 418 | 3 375 | 3 407 |
| Posagowe i rentowe (2+4) Marriage insurance, birth insurance, annuity insurance | 228 | 248 | 264 | 247 | 249 |
| Na życie związane z funduszem kapitałowym (3) Life insurance linked to insurance capital funds | 12 600 | 12 996 | 10 325 | 11 285 | 7 928 |
| Wypadkowe i chorobowe (5) Accident and sickness insurance | 5 195 | 5 412 | 5 429 | 5 510 | 5 918 |
| Indywidualne wypadkowe i chorobowe Individual accident and sickness insurance | 1 354 | 1 812 | 1 840 | 1 742 | 2 009 |
| Grupowe wypadkowe i chorobowe Group accident and sickness insurance | 3 841 | 3 600 | 3 589 | 3 768 | 3 909 |
| Ogółem Total | 28 646 | 27 505 | 23 823 | 24 539 | 21 702 |

a Liczby w nawiasach oznaczają grupy ubezpieczeń.

a Numbers in parentheses indicate insurance classes.

Źródło: dane KNF.

Source: KNF data.

Liczba wypłat działu I

Liczba wypłat ogółem w ubezpieczeniach bezpośrednich działu I w 2018 r. była wyższa o 2,0% od poziomu notowanego w 2017 r. Zmniejszyła się jednak liczba wypłat w grupie ubezpieczeń na życie z powodu spadku liczby jednorazowych wypłat w tym segmencie.

Świadczenia wypłacone brutto działu I

Wartość świadczeń wypłaconych brutto z działalności bezpośredniej zwiększyła się w ubezpieczeniach działu I o 5,6% do 21 485 mln zł, świadczenia w grupie trzeciej były wyższe o 9,1% i wyniosły 13 028 mln zł, a w grupie piątej wzrosły o 3,9% w porównaniu z 2017 r. Wraz ze spadkiem liczby wypłat w grupie pierwszej zmniejszyły się świadczenia w tej grupie o 0,9% do 5 754 mln zł.

Liczba ubezpieczonych osób działu I

W dziale I przewagę stanowiły osoby ubezpieczone grupowo. Dominującą grupą pod względem udziału liczby ubezpieczonych osób grupowo do liczby osób ogółem w danej grupie były ubezpieczenia na życie (grupa 1 działu I), w której 12 803 tys. osób było ubezpieczonych grupowo (58,9%). Kolejną grupą według tego kryterium były ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe, w których 20 140 tys. osób, tj. 57,3% liczby ubezpieczonych w tej grupie – było ubezpieczonych grupowo.

Tablica 14. Liczba ubezpieczonych osób w dziale I
Table 14. Number of insured in life insurance

| Działalność bezpośrednia ^a Direct insurance ^a | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|---|--------------------------------|--------|--------|--------|--------|
| | w tys. osób in thousand person | | | | |
| Na życie (1) Life insurance | 26 313 | 24 874 | 23 614 | 22 535 | 21 721 |
| w tym grupowe na życie of which group life insurance | 19 807 | 17 144 | 15 011 | 13 635 | 12 803 |
| Posagowe i rentowe (2+4) Marriage insurance, birth insurance, annuity insurance | 153 | 150 | 142 | 147 | 137 |
| Na życie związane z funduszem kapitałowym (3) Life insurance linked to insurance capital funds | 3 923 | 3 888 | 3 620 | 3 429 | 3 168 |
| Wypadkowe i chorobowe (5) Accident and sickness insurance | 31 961 | 31 799 | 32 161 | 33 390 | 35 163 |
| w tym grupowe wypadkowe i chorobowe of which group accident and sickness insurance | 21 634 | 19 833 | 18 653 | 19 045 | 20 140 |

a Liczby w nawiasach oznaczają grupy ubezpieczeń, dane zagregowane – te same osoby mogą występować wielokrotnie.
a Numbers in parentheses indicate insurance classes, aggregated data – the same person may appear many times.

Źródło: dane KNF.
Source: KNF data.

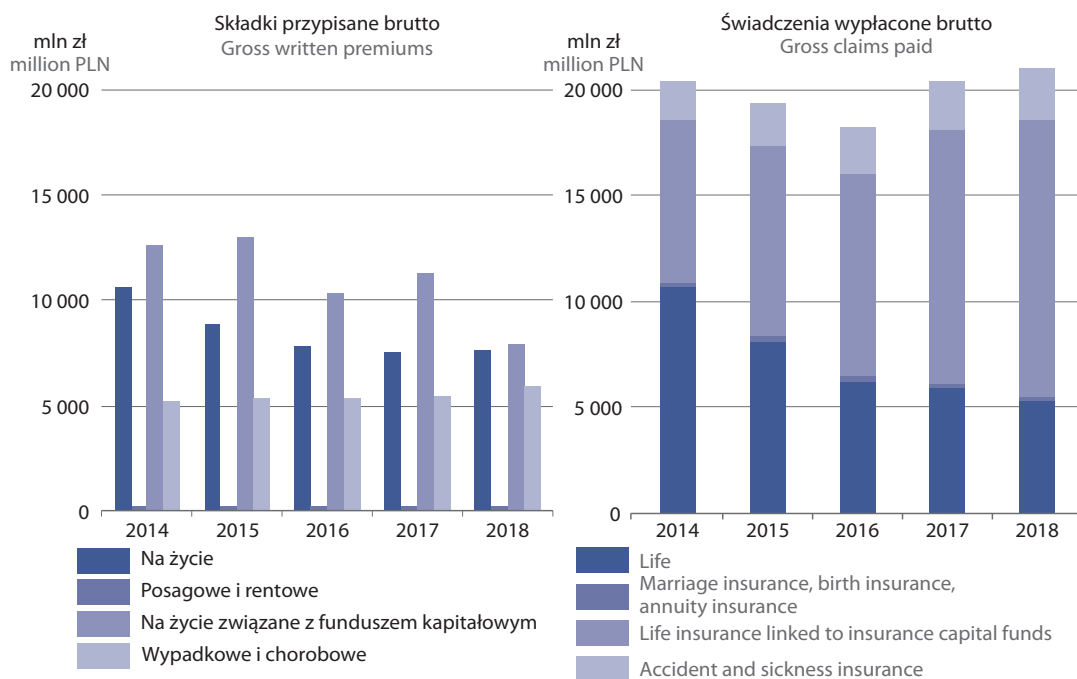
Tablica 15. Liczba wypłat w dziale I według grup
Table 15. Number of claims of life insurance by classes

| Działalność bezpośrednia ^a Direct insurance ^a | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|---|-------------------------------|-------|-------|-------|-------|
| | w tys. sztuk in thousand item | | | | |
| Na życie (1) Life insurance | 1 544 | 1 528 | 1 388 | 1 405 | 1 388 |
| Na życie (okresowe wypłaty) Life insurance (periodical claims) | 13 | 15 | 22 | 26 | 29 |
| Na życie (jednorazowe wypłaty) Life insurance (single claims) | 1 531 | 1 514 | 1 366 | 1 379 | 1 359 |
| Posagowe i rentowe (2+4) Marriage insurance, birth insurance, annuity insurance | 40 | 41 | 43 | 42 | 43 |
| Na życie związane z funduszem kapitałowym (3) Life insurance linked to insurance capital funds | 754 | 1 080 | 1 123 | 1 193 | 1 228 |
| Wypadkowe i chorobowe (5) Accident and sickness insurance | 1 786 | 1 881 | 1 994 | 2 116 | 2 191 |
| Wypadkowe i chorobowe (okresowe wypłaty) Accident and sickness insurance (periodical claims) | 12 | 13 | 8 | 11 | 11 |
| Wypadkowe i chorobowe (jednorazowe wypłaty) Accident and sickness insurance (single claims) | 1 774 | 1 869 | 1 986 | 2 105 | 2 180 |

a Liczby w nawiasach oznaczają grupy ubezpieczeń.
a Numbers in parentheses indicate insurance classes.

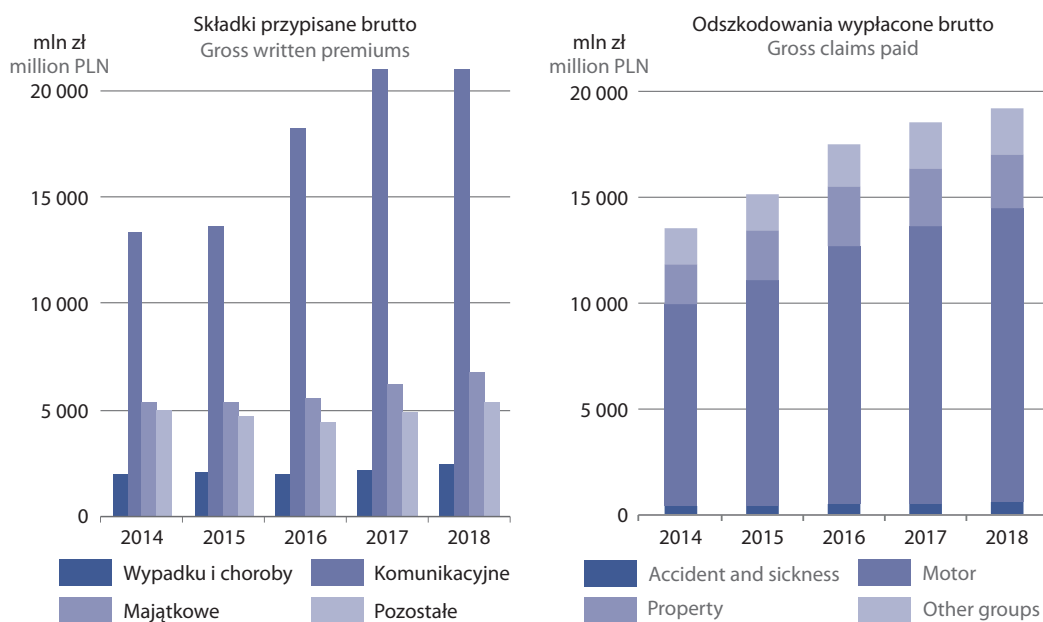
Źródło: dane KNF.
Source: KNF data.

Wykres 25. Składki przypisane brutto i świadczenia wypłacone brutto w ubezpieczeniach działu I
 Chart 25. Gross written premiums and gross claims paid in life insurance



Źródło: dane KNF.
 Source: KNF data.

Wykres 26. Składki przypisane brutto i świadczenia wypłacone brutto w ubezpieczeniach działu II
 Chart 26. Gross written premiums and gross claims paid in non-life insurance



Źródło: dane KNF.
 Source: KNF data.

Tablica 16. Świadczenia wypłacone brutto w dziale I według grup
 Table 16. Gross claims paid of life insurance by classes

| Działalność bezpośrednia ^a Direct insurance ^a | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|---|-------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | w mln zł in million PLN | | | | |
| Na życie (1) Life insurance | 10 560 | 8 068 | 6 230 | 5 804 | 5 754 |
| Na życie (okresowe wypłaty) Life insurance (periodical claims) | 6 | 16 | 25 | 33 | 31 |
| Na życie (jednorazowe wypłaty) Life insurance (single claims) | 10 554 | 8 053 | 6 205 | 5 771 | 5 723 |
| Posagowe i rentowe (2+4) Marriage insurance, birth insurance, annuity insurance | 195 | 199 | 205 | 196 | 207 |
| Na życie związane z funduszem kapitałowym (3) Life insurance linked to insurance capital funds | 7 682 | 8 982 | 9 600 | 11 943 | 13 028 |
| Wypadkowe i chorobowe (5) Accident and sickness insurance | 1 915 | 2 105 | 2 241 | 2 402 | 2 496 |
| Wypadkowe i chorobowe (okresowe wypłaty) Accident and sickness insurance (periodical claims) | 7 | 7 | 7 | 10 | 6 |
| Wypadkowe i chorobowe (jednorazowe wypłaty) Accident and sickness insurance (single claims) | 1 908 | 2 098 | 2 234 | 2 392 | 2 489 |
| Ogółem Total | 20 352 | 19 354 | 18 276 | 20 346 | 21 485 |

a Liczby w nawiasach oznaczają grupy ubezpieczeń.

a Numbers in parentheses indicate insurance classes.

Źródło: dane KNF.

Source: KNF data.

Liczba polis działu II

Liczba polis czynnych w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych w końcu grudnia 2018 r. była wyższa od poziomu notowanego rok wcześniej. W końcu 2018 r. liczba polis czynnych w ubezpieczeniach komunikacyjnych zakładów ubezpieczeń wynosiła 6 670 tys. polis w grupie 3 (AC) oraz 25 028 tys. polis w grupie 10, w tym 24 452 tys. polis w obowiązkowych ubezpieczeniach OC posiadaczy pojazdów mechanicznych. W ciągu 2018 r. liczba polis czynnych zwiększyła się o 4,8% (grupa 3) i o 3,1% (grupa 10). W końcu 2018 r. liczba polis czynnych w ubezpieczeniach szkód spowodowanych żywiołami wynosiła 12 140 tys. polis oraz 13 523 tys. polis w ubezpieczeniach pozostałych szkód rzeczowych. Liczba polis zawartych w 2018 r. zwiększyła się o 6,1% (grupa 8) i o 6,4% (grupa 9) w porównaniu z rokiem poprzednim.

Liczba odszkodowań i świadczeń działu II

Liczba szkód zlikwidowanych w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych w 2018 r. była wyższa od poziomu notowanego w 2017 r. W 2018 r. zakłady ubezpieczeń zlikwidowały 2 016 tys. szkód z tytułu ubezpieczeń komunikacyjnych, czyli o 22 tys. więcej niż w 2017 r., 838 tys. szkód z tytułu ubezpieczeń majątkowych i 2 014 tys. szkód z tytułu ubezpieczeń osobowych. W ciągu 2018 r. liczba szkód zlikwidowanych zmniejszyła się w grupie 3 o 0,5% i zwiększyła się o 2,1% w grupie 10.

Tablica 17. Liczba polis w dziale II według grup
Table 17. Number of policies of non-life insurance by classes

| Działalność bezpośrednia ^a Direct insurance ^a | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|--|---|--------|--------|--------|--------|
| | w tys. sztuk ^b in thousand item ^b | | | | |
| Osobowe(1+2) Accident and sickness | 11 930 | 12 684 | 14 757 | 16 163 | 18 061 |
| Komunikacyjne (3+10) Motor vehicle | 25 054 | 26 276 | 29 663 | 30 634 | 31 698 |
| w tym obowiązkowe of which compulsory | 19 565 | 20 434 | 23 289 | 23 836 | 24 452 |
| Majątkowe (8+9) Fire and other property damage | 21 609 | 22 268 | 22 305 | 24 146 | 25 663 |
| Finansowe (14+15+16) Pecuniary loss | 1 202 | 1 400 | 2 223 | 2 643 | 2 823 |
| Transportowe, lotnicze, morskie (4+7; 5+11; 6+12) Transport and freight | 59 | 64 | 70 | 71 | 92 |
| Pozostałe (13+17+18) General liability and other non-life | 24 273 | 29 446 | 33 761 | 34 089 | 36 585 |

a Liczby w nawiasach oznaczają grupy ubezpieczeń, b Polis czynnych w końcu danego roku.

a Numbers in parentheses indicate insurance classes, bPolicies in force as of the end of the year.

Źródło: dane KNF.

Source: KNF data.

Tablica 18. Liczba odszkodowań i świadczeń w dziale II według grup
Table 18. Number of claims of non-life insurance by classes

| Działalność bezpośrednia ^a Direct insurance ^a | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|--|-------------------------------|-------|-------|-------|-------|
| | w tys. sztuk in thousand item | | | | |
| Osobowe(1+2) Accident and sickness | 1 476 | 1 453 | 1 615 | 1 815 | 2 014 |
| Komunikacyjne (3+10) Motor vehicle | 2 053 | 2 348 | 2 021 | 1 993 | 2 016 |
| w tym obowiązkowe of which compulsory | 1 209 | 1 420 | 1 162 | 1 164 | 1 178 |
| Majątkowe (8+9) Fire and other property damage | 620 | 683 | 902 | 998 | 838 |
| Finansowe (14+15+16) Pecuniary loss | 80 | 56 | 36 | 35 | 35 |
| Transportowe, lotnicze, morskie (4+7; 5+11; 6+12) Transport and freight | 9 | 25 | 44 | 54 | 64 |
| Pozostałe (13+17+18) General liability and other non-life | 583 | 638 | 857 | 967 | 964 |

a Liczby w nawiasach oznaczają grupy ubezpieczeń, w latach 2016–2018 podano liczbę szkód zlikwidowanych.

a Numbers in parentheses indicate insurance classes, in 2016–2018 is presented number of claims settled.

Źródło: dane KNF.

Source: KNF data.

Składki przypisane brutto działu II

W dziale II w 2018 r. składka przypisana brutto z działalności bezpośredniej wzrosła o 6,6% do poziomu 38 147 mln zł w porównaniu z wartością składki tego działu przed rokiem. Udział ubezpieczeń casco pojazdów lądowych (AC) w składce przypisanej brutto działu II wyniósł 21,8%, a ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania pojazdów lądowych (grupa 10) stanowił 39,8%. Udział ubezpieczeń majątkowych (grupa 8 i 9) i ubezpieczeń osobowych (grupa 1 i 2) w składce przypisanej brutto działu II wyniósł odpowiednio 17,8%, i 6,5%, a udział składki z tytułu odpowiedzialności cywilnej 5,7%. Udział pozostałych segmentów działu II był niewielki.

Składka przypisana brutto z ubezpieczeń komunikacyjnych grupy 3 i 10 w 2018 r. wyniosła łącznie 23 483 mln zł i zwiększyła się o 1 020 mln zł (o 4,5%) w stosunku do 2017 r., a ubezpieczenia te stanowiły 61,6% składki ogółem działu II. W analizowanym okresie zmniejszył się udział składki ubezpieczeń grupy 10 (OC) w składce z ubezpieczeń komunikacyjnych 65,9% do 64,6%. Składka OC wyniosła 15 180 mln zł i była wyższa od składki z ubezpieczeń grupy 3, która wyniosła 8 303 mln zł. Wśród ubezpieczeń grupy 10 dominują w wysokości 97,9% obowiązkowe ubezpieczenia odpowiedzialności posiadaczy pojazdów mechanicznych. Składka przypisana brutto z ubezpieczeń szkód spowodowanych żywiołami (grupa 8) w 2018 r. wyniosła 3 303 mln zł i zwiększyła się o 123 mln zł (o 3,9%) w stosunku do 2017 r., natomiast składka przypisana brutto z ubezpieczeń pozostałych szkód rzeczowych (grupa 9) wyniosła 3 486 mln zł i zwiększyła się o 445 mln zł (o 14,6%). Składka przypisana brutto z ubezpieczeń wypadku (grupa 1) wyniosła 1 541 mln zł i zwiększyła się o 48,1 mln zł (o 3,2%), natomiast z ubezpieczeń choroby (grupa 2) wyniosła 921 mln zł i zwiększyła się o 233 mln zł (o 33,8%). Najniższą dynamikę odnotowano w składce przypisanej brutto z ubezpieczeń finansowych (grupa 14–16).

Tablica 19. Składki przypisane brutto w dziale II według grup
Table 19. Gross written premium of non-life insurance by classes

| Działalność bezpośrednia ^a Direct insurance ^a | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|--|-------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | w mln zł in million PLN | | | | |
| Ogółem Total | 25 711 | 25 863 | 30 267 | 35 801 | 38 147 |
| Osobowe(1+2) Accident and sickness | 1 995 | 2 124 | 2 016 | 2 181 | 2 462 |
| Komunikacyjne (3+10) Motor vehicle | 13 332 | 13 614 | 18 237 | 22 463 | 23 483 |
| w tym obowiązkowe of which compulsory | 7 849 | 7 930 | 11 389 | 14 445 | 14 779 |
| Majątkowe (8+9) Fire and other property damage | 5 361 | 5 394 | 5 532 | 6 221 | 6 789 |
| Finansowe (14+15+16) Pecuniary loss | 2 112 | 1 616 | 1 420 | 1 603 | 1 631 |
| Transportowe, lotnicze, morskie (4+7; 5+11; 6+12) Transport and freight | 364 | 301 | 281 | 295 | 363 |
| Pozostałe (13+17+18) General liability and other non-life | 2 547 | 2 814 | 2 782 | 3 038 | 3 419 |

^a Liczby w nawiasach oznaczają grupy ubezpieczeń.

^a Numbers in parentheses indicate insurance classes.

Źródło: dane KNF.

Source: KNF data.

Tablica 20. Składki przypisane brutto w dziale II w wybranych sektorach według grup
 Table 20. Gross written premium of non-life insurance in selected sector by classes

| Działalność bezpośrednia ^a Direct insurance ^a | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|--|--------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | w mln. zł in million PLN | | | | |
| Składka przypisana brutto w sektorze gospodarstw domowych^b Gross written premiums in households sector ^b | | | | | |
| Ogółem Total | 12 696 | 12 737 | 16 821 | 19 832 | 22 863 |
| Osobowe(1+2) Accident and sickness | 889 | 981 | 1 231 | 1 366 | 1 583 |
| Komunikacyjne (3+10) Motor vehicle | 8 501 | 8 423 | 11 709 | 14 162 | 16 412 |
| w tym obowiązkowe of which compulsory | 5 765 | 5 727 | 8 603 | . | . |
| Majątkowe (8+9) Fire and other property damage | 2 383 | 2 395 | 2 533 | 2 871 | 3 202 |
| Finansowe (14+15+16) Pecuniary loss | 62 | 112 | 377 | 370 | 285 |
| Transportowe, lotnicze, morskie (4+7; 5+11; 6+12) Transport and freight | 81 | 7 | 10 | 11 | 17 |
| Pozostałe (13+17+18) General liability and other non-life | 780 | 819 | 961 | 1 051 | 1 365 |
| Składka przypisana brutto w sektorze przedsiębiorstw niefinansowych i instytucji finansowych^c Gross written premiums in non-financial and financial sector ^c | | | | | |
| Ogółem Total | 12 247 | 12 224 | 12 690 | 15 141 | 14 013 |
| Osobowe(1+2) Accident and sickness | 1 054 | 1 095 | 729 | 727 | 793 |
| Komunikacyjne (3+10) Motor vehicle | 4 604 | 4 970 | 6 369 | 8 099 | 6 623 |
| w tym obowiązkowe of which compulsory | 1 976 | 2 057 | 2 701 | . | . |
| Majątkowe (8+9) Fire and other property damage | 2 779 | 2 758 | 2 778 | 3 133 | 3 243 |
| Finansowe (14+15+16) Pecuniary loss | 2 016 | 1 495 | 1 033 | 1 218 | 1 316 |
| Transportowe, lotnicze, morskie (4+7; 5+11; 6+12) Transport and freight | 273 | 251 | 256 | 265 | 297 |
| Pozostałe (13+17+18) General liability and other non-life | 1 521 | 1 654 | 1 525 | 1 698 | 1 740 |

a Liczby w nawiasach oznaczają grupy ubezpieczeń.

a Based on OECD common classification of the classes of insurance.

b W 2014 r. dane dotyczą kategorii „osoby fizyczne”, c W 2014 r. dane dotyczą kategorii „przedsiębiorstwa”.

b In 2014 data concern “individual person”. c In 2014 data concern “corporations”.

Źródło: dane KNF.

Source: KNF data.

Składki przypisane brutto działu II w wybranych sektorach gospodarki

Składka przypisana brutto wszystkich grup ubezpieczeń działu II zawartych przez gospodarstwa domowe zwiększyła się do 22 863 mln zł w 2018 r. (19 832 mln zł w 2017 r.). Składka przypisana brutto od przedsiębiorstw niefinansowych i instytucji finansowych zmniejszyła się do 14 013 mln zł (15 141 mln zł w 2017 r.). W 2018 r. w ubezpieczeniach komunikacyjnych składka w ubezpieczeniach zawartych przez gospodarstwa domowe była o 2 249 mln zł wyższa niż przed rokiem, a zawartych w sektorze przedsiębiorstw i instytucji finansowych niższa o 1 476 mln zł. W ubezpieczeniach majątkowych nastąpił wzrost składki o 330 mln zł w ubezpieczeniach zawartych przez gospodarstwa domowe, a o 110 mln zł zawartych w sektorze przedsiębiorstw niefinansowych i instytucji finansowych. Składka w ubezpieczeniach osobowych (wypadku i choroby) gospodarstw domowych była o 217 mln zł wyższa niż przed rokiem, a w sektorze przedsiębiorstw o 66,0 mln zł. Składka przypisana brutto przypadająca na pozostałe sektory instytucjonalne zwiększyła się do 1 271 mln zł w 2018 r., a największy udział, w wysokości 68,4% należał do sektora instytucji rządowych i samorządowych.

Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto działu II

Łączna wartość odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto z działalności bezpośredniej wyniosła 19 194 mln zł, czyli o 3,3% więcej w stosunku do poprzedniego roku, z tego 13 914 mln zł stanowiły odszkodowania z tytułu ubezpieczeń komunikacyjnych, 2 549 mln zł odszkodowania z tytułu ubezpieczeń majątkowych i 602 mln zł odszkodowania z tytułu ubezpieczeń osobowych.

Tablica 21. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w dziale II według grup

Table 21. Gross claims paid of non-life insurance by classes

| Działalność bezpośrednia ^a Direct insurance ^a | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|--|-------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | w mln zł in million PLN | | | | |
| Ogółem Total | 13 545 | 15 149 | 17 484 | 18 583 | 19 194 |
| Osobowe(1+2) Accident and sickness | 447 | 453 | 471 | 543 | 602 |
| Komunikacyjne (3+10) Motor vehicle | 9 473 | 10 665 | 12 180 | 13 061 | 13 914 |
| w tym obowiązkowe of which compulsory | 5 656 | 6 589 | 7 845 | 8 363 | 8 764 |
| Majątkowe (8+9) Fire and other property damage | 1 971 | 2 331 | 2 840 | 2 769 | 2 549 |
| Finansowe (14+15+16) Pecuniary loss | 588 | 433 | 505 | 638 | 542 |
| Transportowe, lotnicze, morskie (4+7; 5+11; 6+12) Transport and freight | 141 | 189 | 210 | 142 | 158 |
| Pozostałe (13+17+18) General liability and other non-life | 924 | 1 077 | 1 279 | 1 431 | 1 429 |

a Liczby w nawiasach oznaczają grupy ubezpieczeń.

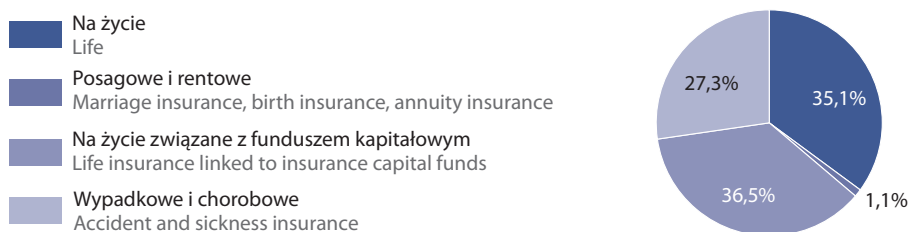
a Numbers in parentheses indicate insurance classes.

Źródło: dane KNF.

Source: KNF data.

Wykres 27. Struktura składki przypisanej brutto działu I w 2018 r.

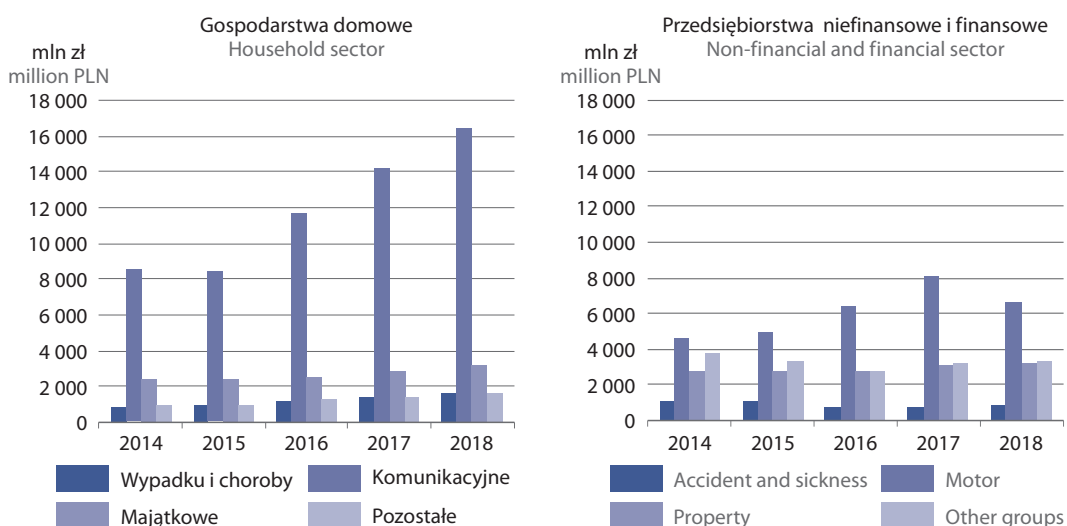
Chart 27. Gross written premiums structure in life insurance in 2018



Źródło: dane KNF.
Source: KNF data.

Wykres 28. Składki przypisane brutto w wybranych sektorach ubezpieczeń działu II

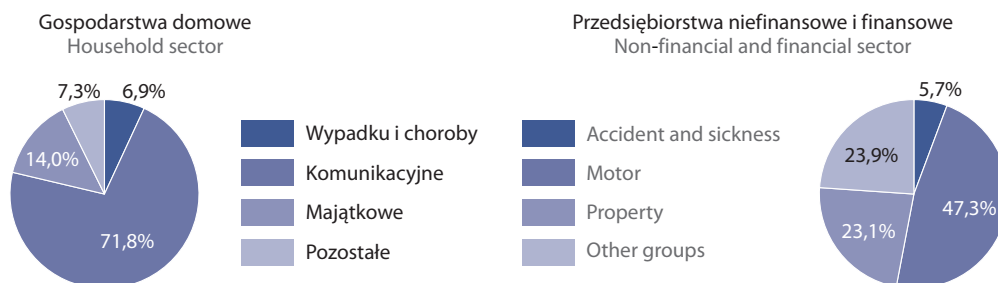
Chart 28. Gross written premiums in selected sectors in non-life insurance



Źródło: dane KNF.
Source: KNF data.

Wykres 29. Struktura składki przypisanej brutto w sektorach ubezpieczeń działu II w 2018 r.

Chart 29. Gross written premium structure in sectors in non-life insurance in 2018



Źródło: dane KNF.
Source: KNF data.

3.6. Wyniki finansowe zakładów ubezpieczeń

3.6. Financial result of insurers

Wynik techniczny

W 2018 r. wynik techniczny ogółu zakładów ubezpieczeń ukształtował się na poziomie 6 009 mln zł przy 5 113 mln zł przed rokiem. Wynik techniczny zakładów ubezpieczeń na życie wyniósł 3 082 mln zł, a ubezpieczeń majątkowych 2 927 mln zł. W 2017 r. było to odpowiednio 3 043 mln zł i 2 069 mln zł. Zysk techniczny w 2018 r. osiągnęło 47 ubezpieczycieli, z tego 20 w dziale I oraz 27 w dziale II. Stratę techniczną wykazało 13 towarzystw (6 w dziale I oraz 7 w dziale II).

Wynik techniczny zakładów zorganizowanych w formie spółek akcyjnych wyniósł 5 941 mln zł, a w zakładach w formie towarzystw ubezpieczeń wzajemnych 67,9 mln zł. Wynik zakładów ubezpieczeń z przeważającym kapitałem krajowym wyniósł 3 500 mln zł i zwiększył się o 18,9%, a zakładów z przeważającym kapitałem zagranicznym osiągnął wartość 2 509 mln zł.

Tablica 22. Główne komponenty technicznego rachunku ubezpieczeń działu I
Table 22. Main data of technical account of life insurance companies

| Wyszczególnienie | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | Specification |
|--|-------------------------|--------|--------|--------|--------|---|
| | w mln zł in million PLN | | | | | |
| Składki | 28 037 | 27 232 | 23 660 | 24 672 | 21 403 | Earned premiums |
| Przychody z lokat | 4 630 | 4 479 | 4 253 | 4 792 | 2 925 | Investment income |
| Niezrealizowane zyski z lokat | 2 626 | 1 758 | 2 894 | 4 082 | 3 063 | Unrealized gain on investments |
| Odszkodowania i świadczenia | 19 971 | 19 324 | 18 432 | 20 445 | 21 496 | Claims incurred |
| Zmiana stanu rezerwy w ubezpieczeniach na życie na udziale własnym | -1 690 | -1 466 | -654 | -313 | -278 | Change in life assurance provision - net of reinsurance |
| Zmiana stanu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym dla ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający | 4 315 | 1 500 | 1 521 | 2 143 | -8 355 | Change in technical provision for life assurance policies where the investment risk is borne by policyholders |
| Koszty działalności ubezpieczeniowej | 6 384 | 6 248 | 5 421 | 5 339 | 5 101 | Net operating expenses |
| Koszty działalności lokacyjnej | 963 | 1 567 | 1 440 | 793 | 1 421 | Investments charges |
| Nie zrealizowane straty na lokatach | 1 539 | 2 835 | 1 515 | 1 733 | 4 645 | Unrealized losses on investments |
| Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów przeniesione do ogólnego rachunku zysków i strat | 618 | 682 | 261 | 346 | 329 | Net returns on investments including costs, transferred to the profit and loss account |
| Wynik techniczny ubezpieczeń na życie | 3 280 | 2 845 | 2 940 | 3 043 | 3 082 | Balance on technical life insurance account |

Źródło: dane KNF.

Source: KNF data.

Tablica 23. Główne komponenty technicznego rachunku ubezpieczeń działu II
Table 23. Main data of technical account of non-life insurance companies

| Wyszczególnienie | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | Specification |
|--|-------------------------|--------|--------|--------|--------|--|
| | w mln zł in million PLN | | | | | |
| Składki | 21 788 | 21 502 | 23 947 | 28 612 | 31 873 | Earned premiums |
| Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat | 449 | 400 | 357 | 444 | 441 | Net returns on investments including costs, transferred from the profit and loss account |
| Odszkodowania i świadczenia | 13 592 | 13 549 | 15 406 | 17 812 | 19 499 | Claims incurred |
| Koszty działalności ubezpieczeniowej | 7 345 | 7 627 | 7 948 | 8 392 | 9 173 | Net operating expenses |
| Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych | 786 | 246 | 366 | 2 069 | 2 927 | Balance on technical non-life insurance account |

Źródło: dane KNF.
Source: KNF data.

W zakresie ubezpieczeń komunikacyjnych, po okresie lat 2014–2016, w których działalność przynosiła stratę techniczną, osiągnięto zysk techniczny. Ubezpieczenia komunikacyjne przyniosły zysk techniczny w wysokości 1 242 mln zł w 2018 r., wobec 915 mln zł zysku w roku poprzednim. Do zysku technicznego przyczyniło się osiągnięcie zysku w ubezpieczeniach odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania pojazdów lądowych (grupa 10) w wysokości 447 mln zł w 2018 r. Ponadto na dodatni wynik techniczny w ubezpieczeniach komunikacyjnych w 2018 r. wpłynął wynik grupy 3 (ubezpieczenia auto-casco), który wzrósł do wysokości 794 mln zł. Należy zauważyć, że ze względu na dominujący udział ubezpieczeń komunikacyjnych w portfelu ubezpieczeń majątkowych, wynik z tej działalności w decydującym stopniu wpływa na łączny wynik techniczny działu II. Dodatnio na wynik techniczny wpłynął też wzrost zysku technicznego w grupie 8 (ubezpieczenia szkód spowodowanych żywiołami) do wysokości 334 mln zł, a także wzrost zysku technicznego w grupie 9 (ubezpieczenia pozostałych szkód rzeczowych) do wysokości 310 mln zł. Ponadto poziom zysku technicznego działu II zależał od wyniku grupy 1 (ubezpieczenia wypadku), który osiągnął 447 mln zł. Wysoką dynamikę zysku technicznego zanotowała grupa 18 (ubezpieczenia świadczenia pomocy). Zysk w tej grupie wzrósł ponad dwukrotnie do wysokości 114 mln zł.

Wynik finansowy

W 2018 r. łączny wynik finansowy brutto sektora ubezpieczeń wyniósł 7 981 mln zł i był o 1 044 mln zł wyższy w porównaniu z wynikiem z 2017 r. Podatek dochodowy obciążający ubezpieczycieli ogółem w wysokości 1 291 mln zł zwiększył się o 118 mln zł w porównaniu z 2017 r.

W dziale I towarzystwa wypracowały łączny wynik finansowy brutto w wysokości 3 019 mln zł, wynik ten był o 109 mln zł wyższy niż przed rokiem. W dziale II wynik w kwocie 4 962 mln zł był wyższy o 935 mln zł. O poprawie wyniku finansowego brutto tych towarzystw zdecydowały między innymi zmniejszenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w dziale I³² oraz wyższa dynamika przychodów nad kosztami w dziale II.

Wynik finansowy brutto zakładów ubezpieczeń zorganizowanych w formie spółek akcyjnych wyniósł 7 868 mln zł i zwiększył się o 14,3%, a zakłady w formie towarzystw ubezpieczeń wzajemnych zwiększyły w ciągu 2018 r. swój zysk brutto dwukrotnie do wysokości 113 mln zł. Wynik zakładów ubezpieczeń

³² KNF, Raport o stanie sektora ubezpieczeń po IV kwartałach 2018 r., (2019), Warszawa, str.20.

z przeważającym kapitałem zagranicznym wyniósł 3 090 mln zł i zwiększył się o 22,3%, a zakładów z przeważającym kapitałem krajowym osiągnął wartość 4 891 mln zł (wzrost o 10,9%).

Na łączny wynik finansowy netto sektora ubezpieczeń w kwocie 6 688 mln zł złożył się wynik ubezpieczycieli w dziale I – 2 444 mln zł (wyższy niż przed rokiem o 166 mln zł) i towarzystw w dziale II – 4 244 mln zł (wyższy o 758 mln zł). Zyski netto wygoszparowało 48 towarzystw, z tego 20 w dziale I, 28 w dziale II, a stratę poniosło 12 zakładów ubezpieczeń, z tego 6 w dziale I i 6 w dziale II.

Tablica 24. Wybrane elementy ogólnego rachunku zysków i strat zakładów ubezpieczeń działu I

Table 24. Selected data of profit and loss account of life insurance companies

| Wyszczególnienie | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | Specification |
|--|-------------------------|-------|-------|-------|-------|---|
| | w mln zł in million PLN | | | | | |
| Wynik techniczny ubezpieczeń na życie | 3 280 | 2 845 | 2 940 | 3 043 | 3 082 | Balance on technical life insurance account |
| Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów przeniesione z technicznego rachunku ubezpieczeń na życie | 618 | 682 | 261 | 346 | 329 | Net returns on investments including costs, transferred from the technical life insurance account |
| Wynik finansowy brutto | 3 586 | 3 541 | 2 771 | 2 910 | 3 019 | Gross profit (loss) |
| Wynik finansowy netto | 2 963 | 3 046 | 2 170 | 2 278 | 2 444 | Net profit (loss) |

Źródło: dane KNF.

Source: KNF data.

Tablica 25. Wybrane elementy ogólnego rachunku zysków i strat zakładów ubezpieczeń działu II

Table 25. Selected data of profit and loss account of non-life insurance companies

| Wyszczególnienie | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | Specification |
|--|-------------------------|-------|-------|-------|-------|---|
| | w mln zł in million PLN | | | | | |
| Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych | 786 | 246 | 366 | 2 069 | 2 927 | Balance on technical non-life insurance account |
| Przychody z lokat | 4 228 | 3 657 | 3 673 | 3 449 | 3 810 | Investment income |
| Niezrealizowane zyski z lokat | 438 | 319 | 392 | 436 | 343 | Unrealized gain on investments |
| Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów przeniesione do technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych | 449 | 400 | 357 | 444 | 441 | Net returns on investments including costs, transferred to the technical non-life insurance account |
| Koszty działalności lokacyjnej | 432 | 639 | 830 | 722 | 783 | Investments charges |
| Nie zrealizowane straty na lokatach | 411 | 363 | 470 | 355 | 208 | Unrealized losses on investments |
| Wynik finansowy brutto | 4 061 | 2 865 | 2 291 | 4 027 | 4 962 | Gross profit (loss) |
| Wynik finansowy netto | 3 719 | 2 574 | 1 929 | 3 486 | 4 244 | Net profit (loss) |

Źródło: dane KNF.

Source: KNF data.

Suma bilansowa

Suma bilansowa zakładów ubezpieczeń ogółem na koniec grudnia 2018 r. wyniosła 192 589 mln zł (spadek w ciągu roku o 2,1%), z tego na dział I przypadało 95 329 mln zł (spadek o 8,9%), na dział II – 97 260 mln zł (o 5,7% więcej).

Suma bilansowa zakładów ubezpieczeń zorganizowanych w formie spółek akcyjnych na koniec grudnia 2018 r. wyniosła 187 533 mln zł (spadek o 2,3%), a zakładów w formie towarzystw ubezpieczeń wzajemnych – 5 056 mln zł (o 6,9% więcej niż w końcu 2017 r.). Na towarzystwa ubezpieczeń na życie przypadało 49,5% aktywów ogółem (spadek o 4,8 p. proc.), na towarzystwa ubezpieczeń majątkowych 50,5% (wzrost o 4,8 p. proc.).

Lokaty

Ważną pozycją aktywów dla zakładów ubezpieczeń są lokaty. Wartość lokat zakładów ubezpieczeń ogółem w końcu 2018 r. wyniosła 116 911 mln zł i zwiększyła się w ciągu roku o 3,6%. Lokaty w ubezpieczeniach na życie zmniejszyły się do 39 770 mln zł (o 2,2% mniej niż na początku 2017 r.), w pozostałych ubezpieczeniach osobowych i majątkowych wzrosły do poziomu 77 141 mln zł (o 6,9%).

W strukturze lokat zakładów ubezpieczeń w 2018 r. najwyższy udział, podobnie jak w poprzednim latach, odnotowano w pozycji dłużnych papierów wartościowych i innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu (61,3%). Udział ten zwiększył się o 1,5 p. proc., a wartość lokat w dłużnych papierach wartościowych o stałej kwocie dochodu wyniosła 71 626 mln zł. W strukturze lokat zakładów ubezpieczeń „udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych” stanowiły 14,2% (spadek o 0,6 p. proc. w ciągu roku). Wartość tych aktywów wyniosła 16 638 mln zł, odnotowując spadek o 0,1% w ciągu roku. W dziale I zmniejszyły się lokaty w dłużne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu o 790 mln zł, a także lokaty w papiery o zmiennej kwocie dochodu (udziały, akcje, certyfikaty inwestycyjne) o 399 mln zł. W dziale II nastąpił wzrost wartości udziałów, akcji i papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu o 4 944 mln zł oraz wzrost zaangażowania w papiery o zmiennej kwocie dochodu o 388 mln zł.

Lokaty w jednostkach podporządkowanych stanowiły 17,0% wartości lokat ogółem. Wartość tych lokat w końcu 2018 r. wyniosła 19 889 mln zł, odnotowując poziom niższy o 3,2% wobec 31 grudnia 2017 r. Utrzymało się, podobnie jak w poprzednich okresach sprawozdawczych, znacznie większe zaangażowanie ubezpieczycieli działu II w udziały i akcje w podmiotach podporządkowanych niż ubezpieczycieli działu I. Udziały i akcje w podmiotach podporządkowanych wyniosły 2 012 mln zł w dziale I i 17 396 mln zł w dziale II; wzrosły w zakładach ubezpieczeń na życie o 4,3%, a w towarzystwach majątkowych zmniejszyły wartość o 1,7%.

Wzrost wartości lokat odnotowano w pozycji „pozostałe lokaty finansowe”³³, których wartość zwiększyła się o 7,7% w stosunku do końca 2017 r.

Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający

W dziale I oprócz lokat znaczącą pozycję miały aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdzie ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający. Wartość tej pozycji osiągnęła 50 764 mln zł (spadek o 14,1%). Aktywa te stanowiły 53,3% sumy bilansowej zakładów ubezpieczeń na życie.

³³ Kategoria ta obejmuje: pożyczki zabezpieczone hipotecznie, pozostałe pożyczki, lokaty terminowe w instytucjach kredytowych, pozostałe lokaty oraz należności depozytowe od cedentów.

Tablica 26. Główne pozycje bilansu zakładów ubezpieczeń działu I
Table 26. Main data of balance sheet of life insurance companies

| Wyszczególnienie Specification | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|---|-------------------------|---------|---------|---------|--------|
| | w mln zł in million PLN | | | | |
| Suma bilansowa Total | 105 312 | 102 826 | 103 168 | 104 676 | 95 329 |
| Wartości niematerialne i prawne Intangible assets | 368 | 397 | 395 | 401 | 464 |
| Lokaty, w tym: Investments, of which: | 45 178 | 41 778 | 40 835 | 40 667 | 39 770 |
| Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu Shares, participating interests and other variable-yield securities | 7 117 | 7 389 | 8 455 | 7 253 | 6 854 |
| Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu Debt securities and other fixed-income securities | 29 674 | 27 485 | 27 430 | 28 064 | 27 274 |
| Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający Net assets for life assurance where the investment risk is borne by the policyholders | 53 989 | 55 443 | 56 990 | 59 131 | 50 764 |
| Należności Debtors | 1 241 | 882 | 930 | 994 | 883 |
| Kapitał własny, w tym: Capital and reserves, of which: | 12 983 | 12 435 | 12 220 | 11 934 | 11 541 |
| podstawowy subscribed capital | 2 989 | 2 913 | 2 916 | 2 918 | 2 921 |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe Technical provisions | 86 563 | 86 521 | 87 357 | 88 843 | 80 631 |
| Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów Creditors arising out of reinsurers deposits | 168 | 147 | 165 | 176 | 145 |
| Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne Creditors and special funds | 3 779 | 2 541 | 2 148 | 2 163 | 1 749 |

Źródło: dane KNF.
Source: KNF data.

Należności

W dziale I wartość należności osiągnęła 883 mln zł w końcu 2018 r., co stanowiło 0,9% aktywów. W dziale II wartość należności była prawie dziesięć razy wyższa niż w dziale I i wyniosła 8 450 mln zł w końcu 2018 r., osiągając 8,7% udział w aktywach. Wśród różnych rodzajów należności, pozycję największą pod względem wartościowym stanowiły należności od ubezpieczających, czyli nieopłacone (zaległe) składki ubezpieczeniowe. Na możliwości zwiększonego powstawania składki zaległej, wpływających na różnicę poziomów tych należności w dziale I i II ma wpływ, m.in. charakter niektórych umów działu II dotyczących ubezpieczeń wymienionych w ustawie o ubezpieczeniach obowiązkowych, czyli OC posiadacza pojazdu mechanicznego, OC rolnika oraz ubezpieczenia budynków rolniczych.

Tablica 27. Główne pozycje bilansu zakładów ubezpieczeń działu II
Table 27. Main data of balance sheet of non-life insurance companies

| Wyszczególnienie Specification | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|---|-------------------------|--------|--------|--------|--------|
| | w mln zł in million PLN | | | | |
| Suma bilansowa Total | 73 166 | 77 452 | 81 973 | 92 012 | 97 260 |
| Wartości niematerialne i prawne Intangible assets | 746 | 934 | 1 118 | 1 145 | 1 175 |
| Lokaty, w tym: Investments, of which: | 59 116 | 61 933 | 63 134 | 72 156 | 77 141 |
| Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu Shares, participating interests and other variable-yield securities | 15 902 | 16 414 | 9 046 | 9 396 | 9 784 |
| Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu Debt securities and other fixed-income securities | 26 141 | 28 935 | 37 490 | 39 409 | 44 353 |
| Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający Net assets for life assurance where the investment risk is borne by the policyholders | - | - | - | - | - |
| Należności Debtors | 7 179 | 6 826 | 8 214 | 8 849 | 8 450 |
| Kapitał własny, w tym: Capital and reserves, of which: | 21 580 | 21 660 | 21 980 | 24 655 | 26 167 |
| podstawowy subscribed capital | 2 650 | 2 699 | 3 200 | 3 308 | 3 317 |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe Technical provisions | 46 451 | 51 073 | 55 288 | 60 911 | 65 993 |
| Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów Creditors arising out of reinsurers deposits | 1 372 | 1 127 | 1 421 | 1 324 | 591 |
| Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne Creditors and special funds | 8 158 | 9 719 | 9 782 | 10 168 | 9 881 |

Źródło: dane KNF.

Source: KNF data.

Kapitał własny

O bezpieczeństwie funkcjonowania zakładów ubezpieczeń, obok rezerw adekwatnych do przyjętego do ochrony ryzyka, decyduje dostosowany do wymogów ostrożnościowych poziom kapitałów (środków) własnych. Łącznie, na koniec grudnia 2018 r. kapitały te wyniosły ogółem 37 708 mln zł (wzrost o 3,1% w ciągu roku). Kapitał własny zakładów zorganizowanych w formie spółek akcyjnych wyniósł ogółem 36 250 mln zł (wzrost o 2,9% w ciągu roku), a zakładów w formie towarzystw ubezpieczeń wzajemnych – 1 458 mln zł (wzrost o 8,3%). Kapitał własny towarzystw na życie zmniejszył się do poziomu 11 541 mln zł (o 3,3% w ciągu roku), a w firmach chroniących pozostałe ryzyka osobowe i majątkowe wzrósł do 26 167 mln zł (o 6,1%). Kapitał podstawowy miał niższą wartość w dziale ubezpieczeń na życie (2 921 mln zł), niż w dziale pozostałych ubezpieczeń osobowych i ubezpieczeń majątkowych (3 317 mln zł).

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Główną pozycją pasywów były rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, które łącznie dla całego sektora ukształtowały się w końcu 2018 r. na poziomie 146 624 mln zł (spadek o 2,1% w ciągu roku). Rezerwy w zakładach ubezpieczeń na życie wyniosły 80 631 mln zł (wzrost o 8 212 mln zł). Największą wartość osiągnęła rezerwa ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający, wyniosła ona 50 729 mln zł (spadek o 14,2%). Wartość rezerwy ubezpieczeń na życie w 2018 r. zmniejszyła się do 25 873 mln zł (spadek o 1,4%). Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w dziale I były kwotowo niewielkie, toteż ich wzrosty i spadki nie wywarły istotnego wpływu na wartość rezerw w segmencie ubezpieczeń na życie. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w dziale II wyniosły 65 993 mln zł (wzrost o 8,3%), na co wpłynęło podwyższenie rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia do 37 969 mln zł (o 10,2%) oraz rezerwy składek i rezerwy na pokrycie ryzyka niewygasłego do wartości 26 767 mln zł (o 6,4%). Wartość udziału reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych była zróżnicowana w zależności od działu, niewielka w dziale I (293 mln zł), znacznie wyższa w dziale II (12 954 mln zł).

Zobowiązania

Podobnie jak należności, wartość zobowiązań była zróżnicowana w zależności od działu. W dziale I wartość zobowiązań z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich osiągnęła 1 183 mln zł w końcu 2018 r., co stanowiło 1,2% pasywów. W dziale II wartość zobowiązań z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich była wyższa niż w dziale I i wyniosła 2 018 mln zł w końcu 2018 r., osiągając 2,1% udział w pasywach. Jeszcze wyższy udział w pasywach osiągnęły w tym dziale zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek (3,8%), zobowiązania podporządkowane (3,3%) oraz zobowiązania z tytułu reasekuracji (3,0%).

Wskaźniki rentowności i efektywności

Wskaźnik rentowności działalności technicznej w 2018 r. w dziale I wyniósł 14,3% i był wyższy w stosunku do wskaźnika działu II, który wyniósł 9,3%.

Wskaźnik rentowności sprzedaży w dziale I wyniósł 11,3% i zwiększył się w stosunku do poprzedniego roku o 2,0 p. proc., natomiast w dziale II wyniósł 10,3% i zwiększył się w stosunku do poprzedniego roku o 1,3 p. proc.

Wskaźnik rentowności aktywów (ROA)³⁴ ogółem wzrósł z 3,0% do 3,4%, w dziale I wzrósł z 2,2% do 2,5%, w dziale II z 3,9% do 4,4%.

Wskaźnik rentowności kapitałów własnych (ROE)³⁵ ogółem wzrósł z 16,1% do 17,8%, w dziale I wzrósł z 19,0% do 20,9%, w dziale II z 14,6% do 16,4%.

Szkodowość na udziale własnym zwiększyła się w ubezpieczeniach na życie z 82,8% w 2017 r. do 100,1% w 2018 r. za przyczyną nadwyżki świadczeń nad składkami zarobionymi na udziale własnym, a w pozostałych ubezpieczeniach osobowych i majątkowych zmniejszyła się z 62,2% do 61,1%.

Wskaźnik kosztów akwizycji w dziale ubezpieczeń na życie wyniósł 16,6% i wzrósł w stosunku do poprzedniego roku (o 0,9 p. proc.), w dziale pozostałych ubezpieczeń osobowych i ubezpieczeń majątkowych wzrósł do 22,2% (o 1,1 p. proc.).

Wskaźnik kosztów administracyjnych w dziale ubezpieczeń na życie wyniósł 7,6% i wzrósł w stosunku do poprzedniego roku (o 0,9 p. proc.), w dziale pozostałych ubezpieczeń osobowych i ubezpieczeń majątkowych obniżył się do 5,0% (o 0,4 p. proc.).

³⁴ Relacja wyniku finansowego netto do wartości aktywów.

³⁵ Relacja wyniku finansowego netto do wartości kapitałów własnych.

Tablica 28. Wybrane wskaźniki rentowności i efektywności działalności w zakładach działu I
Table 28. Selected profitability ratios and efficiency ratios of life insurance companies

| Wyszczególnienie Specification | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|--|----------|------|------|------|-------|
| | w % in % | | | | |
| Wskaźnik rentowności działalności technicznej Profitability ratio of technical activity | 11,8 | 10,5 | 12,7 | 12,4 | 14,3 |
| Wskaźnik rentowności sprzedaży Sales profitability ratio | 10,4 | 11,1 | 9,4 | 9,3 | 11,3 |
| Wskaźnik rentowności kapitałów własnych Equity profitability ratio | 23,2 | 24,1 | 18,2 | 19,0 | 20,9 |
| Wskaźnik rentowności aktywów Assets profitability ratio | 2,9 | 2,9 | 2,2 | 2,2 | 2,5 |
| Współczynnik szkodowości na udziale własnym Claims ratio – net of reinsurance | 71,1 | 70,9 | 77,9 | 82,8 | 100,1 |
| Wskaźnik kosztów akwizycji Administrative expenses ratio | 17,1 | 17,2 | 16,5 | 15,7 | 16,6 |
| Wskaźnik kosztów administracyjnych Net – operating expenses ratio | 6,0 | 6,4 | 7,2 | 6,7 | 7,6 |

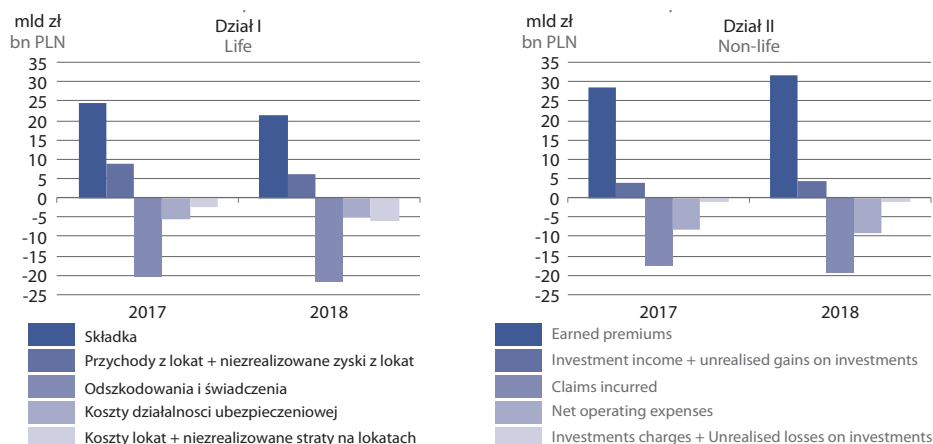
Źródło: dane KNF.
Source: KNF data.

Tablica 29. Wybrane wskaźniki rentowności i efektywności działalności w zakładach działu II
Table 29. Selected profitability ratios and efficiency ratios of non-life insurance companies

| Wyszczególnienie Specification | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|--|----------|------|------|------|------|
| | w % in % | | | | |
| Wskaźnik rentowności działalności technicznej Profitability ratio of technical activity | 3,5 | 1,6 | 1,5 | 7,3 | 9,3 |
| Wskaźnik rentowności sprzedaży Sales profitability ratio | 14,0 | 9,8 | 6,0 | 9,0 | 10,3 |
| Wskaźnik rentowności kapitałów własnych Equity profitability ratio | 17,4 | 12,3 | 8,8 | 14,6 | 16,4 |
| Wskaźnik rentowności aktywów Assets profitability ratio | 5,3 | 3,5 | 2,4 | 3,9 | 4,4 |
| Współczynnik szkodowości na udziale własnym Claims ratio – net of reinsurance | 62,4 | 63,0 | 64,3 | 62,2 | 61,1 |
| Wskaźnik kosztów akwizycji Administrative expenses ratio | 23,7 | 23,8 | 22,1 | 21,1 | 22,2 |
| Wskaźnik kosztów administracyjnych Net – operating expenses ratio | 7,0 | 6,7 | 6,2 | 5,4 | 5,0 |

Źródło: dane KNF.
Source: KNF data.

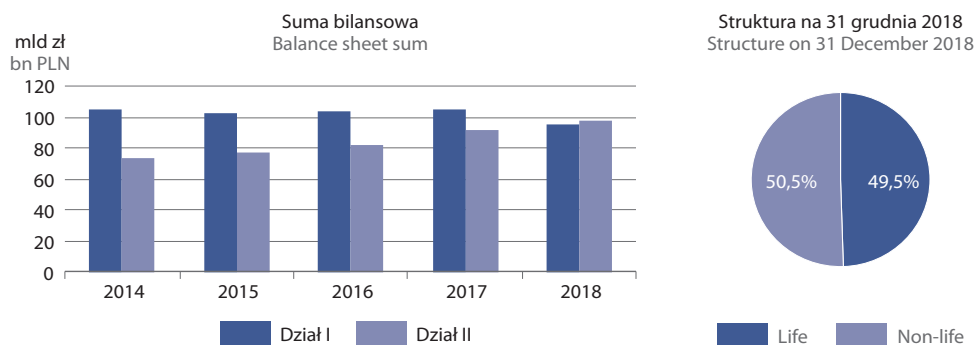
Wykres 30. Główne komponenty przychodów i kosztów w zakładach ubezpieczeń
Chart 30. The main components of income and costs in insurance companies



Źródło: dane KNF.

Source: KNF data.

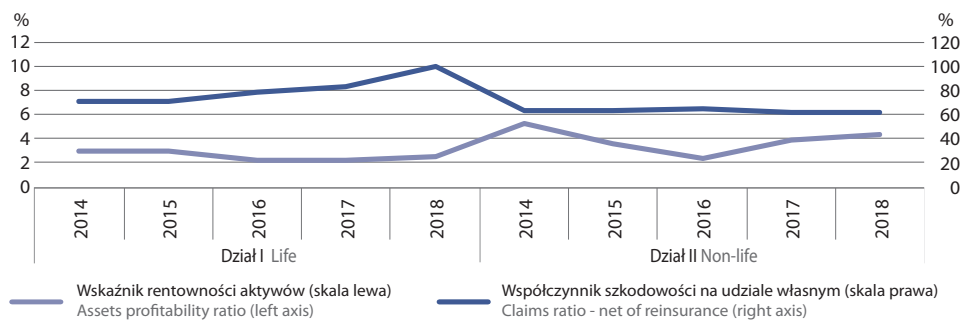
Wykres 31. Suma bilansowa zakładów ubezpieczeń i jej struktura
Chart 31. Balance sheet sum of insurance companies and its structure



Źródło: dane KNF.

Source: KNF data.

Wykres 32. Wybrane wskaźniki efektywności zakładów ubezpieczeń
Chart 32. Selected efficiency ratios of insurance companies



Źródło: dane KNF.

Source: KNF data.

Uwagi metodologiczne

Źródła i zakres danych

Dane źródłowe o rynku ubezpieczeń z lat 2009-2018 pochodzą z zatwierdzonych przez audytorów sprawozdań finansowych firm ubezpieczeniowych. Dane te gromadzi i przetwarza na własne potrzeby Urząd Komisji Nadzoru Finansowego i zgodnie z programem badań statystycznych statystyki publicznej, część zbiorów udostępnia w zagregowanej formie Głównemu Urzędowi Statystycznemu.³⁶

Tablice prezentują dane dotyczące krajowych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji według wartości nominalnych i polskich standardów rachunkowości dla zakładów ubezpieczeń. Aktywa i pasywa przedstawiono na dzień 31 grudnia.

Objaśnienia podstawowych pojęć

Agent ubezpieczeniowy – przedsiębiorca wykonujący działalność agencyjną na podstawie umowy zawartej z zakładem ubezpieczeń i wpisany do rejestru agentów ubezpieczeniowych, upoważniony do stałego zawierania umów ubezpieczenia w imieniu i na rzecz danego zakładu ubezpieczeń.

Działalność ubezpieczeniowa – wykonywanie czynności ubezpieczeniowych związanych z oferowaniem i udzielaniem ochrony na wypadek ryzyka wystąpienia skutków zdarzeń losowych, w zakresie poszczególnych grup ubezpieczeń.

Działy ubezpieczeń – ze względu na przedmiot objęty ochroną, ubezpieczenia dzieli się na dwa działy: dział I – ubezpieczenia na życie i dział II – pozostałe ubezpieczenia osobowe i ubezpieczenia majątkowe. W obrębie poszczególnych działów wydziela się grupy ryzyka.

Kapitał podstawowy – obejmuje kapitał akcyjny w zakładach ubezpieczeń działających w formie spółek akcyjnych oraz kapitał zakładowy w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych.

Kapitał własny – suma wszystkich środków oddanych zakładowi do dyspozycji przez jego akcjonariuszy/udziałowców. Na kapitał własny składają się: kapitał podstawowy (krajowy i zagraniczny), należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna), akcje własne (wielkość ujemna), kapitał (fundusz) zapasowy, kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, pozostałe kapitały rezerwowe, zysk (strata) z lat ubiegłych oraz zysk (strata) netto.

Koszty – obejmują: odszkodowania i świadczenia na udziale własnym z uwzględnieniem zmiany stanu rezerw, zmiany stanu innych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, premie i rabaty dla ubezpieczonych na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw, koszty działalności ubezpieczeniowej; pozostałe koszty techniczne na udziale własnym, koszty działalności lokacyjnej; zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodości (ryzyka), pozostałe koszty operacyjne.

Koszty administracyjne – obejmują koszty zarządu i administracji oraz wszelkie koszty o charakterze ogólnym związane z działalnością ubezpieczeniową i reasekuracyjną, m.in.: koszty utrzymania biur, pocztowe i telekomunikacyjne, koszty usług obcych, koszty zużycia energii, materiałów, amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynagrodzenia wraz z narzutami, koszty podróży służbowych.

Koszty akwizycji – obejmują wszelkie koszty bezpośrednio związane z zawieraniem umów ubezpieczenia oraz zainkasowaniem składki (prowizje pośredników, koszty badań lekarskich oraz ekspertyz i atestów przy ocenie ryzyka ubezpieczeniowego) oraz pośrednie, w tym koszty reklamy i promocji produktów ubezpieczeniowych oraz koszty ogólne związane z badaniem wniosków i wystawianiem polis.

³⁶ Niniejszą publikację opracowano na podstawie danych za 2018 r. otrzymanych 28 sierpnia 2019 r. z Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

Koszty działalności ubezpieczeniowej – obejmują sumę kosztów akwizycji i kosztów administracyjnych pomniejszoną o otrzymane prowizje reasekuracyjne i udziały w zyskach reasekuratorów.

Liczba umów/polis – to liczba wszystkich polis aktywnych (czynnych) na koniec okresu sprawozdawczego. Jedna polisa może obejmować jedno ubezpieczenie (np. OC komunikacyjne) lub kilka rodzajów ubezpieczeń (np. OC rolników, ubezpieczenie budynków rolnych, ubezpieczenie upraw i zwierząt). Polisy grupowe, obejmują większą liczbę osób. Zgodnie z przepisami Ustawy o działalności ubezpieczeniowej z 11 września 2015 r. ubezpieczyciele na życie mogą zawierać ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe (grupa 5 działu I) wyłącznie jako uzupełnienie ubezpieczeń z grup 1-4.

Liczba wypłaconych odszkodowań i świadczeń – ilość wypłaconych przez ubezpieczycieli kwot w związku z zaistniałym zdarzeniem (np. urodzeniem dziecka, wypadkiem) objętym wcześniej wykupionym ubezpieczeniem. Jest to liczba wypłat w roku kalendarzowym. Wypłaty związane z danym wypadkiem na rzecz jednego podmiotu z określonego tytułu liczy się jako jedna wypłata.

Odszkodowania i świadczenia brutto – odszkodowania i świadczenia przed uwzględnieniem udziału reasekuratorów.

Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym – obejmują wszelkie wypłaty z tytułu odszkodowań i świadczeń za szkody i wypadki łącznie z wszelkimi kosztami likwidacji szkód. Pozycja obejmuje również odszkodowania z tytułu koasekuracji, w części przypadającej na udział ubezpieczyciela oraz rozliczone przez cedentów odszkodowania z tytułu reasekuracji czynnej.

Osoby fizyczne – osoby nieprowadzące działalności gospodarczej (krajowe i zagraniczne), łącznie z indywidualnymi gospodarstwami rolnymi.

Otrzymane prowizje reasekuracyjne i udziały w zyskach reasekuratorów – kwoty przekazywane ubezpieczycielowi przez reasekuratora w celu współfinansowania kosztów pozyskania ubezpieczenia będącego przedmiotem reasekuracji.

Polisa/umowa ubezpieczeniowa – dokument wystawiony przez zakład ubezpieczeń potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia; określa się w niej przede wszystkim kto i co ubezpiecza, sumę ubezpieczenia, okres ubezpieczenia oraz wysokość składki.

Pozostałe koszty i przychody operacyjne – koszty i przychody nie związane bezpośrednio ze zwykłą działalnością ubezpieczyciela, a w szczególności koszty i przychody związane ze: sprzedażą, likwidacją lub nie planowymi odpisami amortyzacyjnymi środków trwałych; odpisaniem inwestycji, które nie dały zamierzonego efektu gospodarczego; likwidacją wartości niematerialnych i prawnych; odpisaniem należności i zobowiązań przedawnionych, umorzonych, nieściągalnych; utworzeniem i rozwiązaniem rezerw, z wyjątkiem dotyczących operacji finansowych; odpisami aktualizującymi wartość zapasów rzeczowych składników majątku obrotowego; zapłatą lub otrzymaniem odszkodowań, kar i grzywien, otrzymaniem lub przekazaniem darowizn; otrzymaniem dotacji, subwencji i dopłat na inne cele niż nabycie lub wytworzenie środków trwałych, wykonanie prac rozwojowych.

Pozostałe koszty techniczne – w zakresie ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji czynnej – w szczególności zalicza się następujące koszty:

- wpłaty na Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny;
- wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru;
- wpłaty na pokrycie kosztów działalności Polskiej Izby Ubezpieczeń;
- wydatki poniesione na cele prewencyjne, mające na celu zapobieganie powstawaniu szkód i ograniczenia ich rozmiarów;
- wpłaty na rzecz Związku Ochotniczej Straży Pożarnej;
- pozostałe koszty techniczne.

Pozostałe przychody techniczne – przychody, których źródłem są m.in.:

- w zakresie ubezpieczeń bezpośrednich: opłaty za cesję; wpłaty za wystawienie certyfikatów, zaświadczenia duplikatów dowodu ubezpieczenia, odsetki za nieterminowe opłacenie składek ubezpieczeniowych (w przypadku ubezpieczeń obowiązkowych), bądź też nieterminowe opłacenie poszczególnych rat (w przypadku rozłożenia składki ubezpieczeniowej na raty), różne opłaty manipulacyjne;
- w zakresie reasekuracji czynnej: odsetki od depozytów zatrzymanych przez cedentów i odsetki karne przewidziane umową za nieterminowe regulowanie sald.

Przychody – obejmują: składkę zarobioną na udziale własnym, przychody z lokat, pozostałe przychody techniczne na udziale własnym, pozostałe przychody operacyjne.

Reasekuracja – przeniesienie pomiędzy ubezpieczycielami całości lub części ryzyka z tytułu umów ubezpieczeniowych. Polega to na przekazaniu reasekuratorowi części składek zebranych przez zakład ubezpieczeń z tytułu ubezpieczenia podlegającego reasekuracji oraz pokrywaniu przez reasekuratora przypadającej na niego części świadczeń z tytułu ubezpieczeń objętych ochroną reasekuracyjną.

Reasekuracja czynna – przejęcie przez zakład ubezpieczeń ryzyka od innego zakładu ubezpieczeniowego.

Reasekuracja bierna – przeniesienie (cesja) przez ubezpieczyciela prowadzącego działalność ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczeń bezpośrednich, części ryzyk wynikających z zawartych umów ubezpieczeniowych na ubezpieczyciela prowadzącego działalność reasekuracyjną (reasekuratora). Dzięki podziałowi ryzyka zakład ubezpieczeniowy rozszerza swoje możliwości mogąc przyjmować większe ryzyka.

Regres ubezpieczeniowy – roszczenie regresowe, jakie przysługuje zakładowi ubezpieczeń wobec osób trzecich odpowiedzialnych za szkody, z tytułu których zakład ubezpieczeń wypłacił ubezpieczonemu odszkodowanie.

Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia – zobowiązanie ubezpieczyciela wobec ubezpieczonych z tytułu powstałych w danym okresie szkód. Rezerwa tworzona jest w wysokości odpowiadającej ustalonej lub przewidywanej ostatecznej wartości przyszłych wypłat odszkodowań i świadczeń związanych z zaistniałymi szkodami, powiększonej o koszty likwidacji szkód.

Rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego – rezerwę przeznaczoną na pokrycie przyszłych szkód, świadczeń i kosztów wynikających z zawartych umów ubezpieczenia. W ubezpieczeniach działu II stanowi ona różnicę pomiędzy przewidywaną wartością przyszłych odszkodowań, świadczeń i kosztów, a sumą wielkości rezerwy składek oraz przewidywalnych przyszłych składek. W ubezpieczeniach działu I rezerwę tę ustala się metodami aktuarialnymi.

Rezerwa składek – tworzona jako składka przypisana przypadająca na następne okresy sprawozdawcze, proporcjonalnie do okresu, na jaki składka została przypisana i/lub przewidywanego ryzyka w następnych okresach sprawozdawczych.

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – rezerwy, które powinny zapewnić pełne pokrycie wszelkich bieżących i przyszłych zobowiązań, jakie mogą wynikać z zawartych umów ubezpieczenia. Na rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe składają się: rezerwa składek, rezerwa na ryzyka niewygasłe, rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, rezerwa na wyrównanie szkodowości (ryzyka), rezerwa w dziale ubezpieczeń na życie, rezerwa gdy ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający, rezerwa na premie i rabaty dla ubezpieczonych, pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe.

Składka ubezpieczeniowa – należność, którą ubezpieczający lub ubezpieczony jest zobowiązany zapłacić zakładowi ubezpieczeń za świadczenie ochrony ubezpieczeniowej w ciągu określonego okresu ubezpieczenia.

Składka przypisana brutto – kwoty składek brutto należne z tytułu zawartych w okresie sprawozdawczym umów ubezpieczenia, niezależnie od tego, czy kwoty te opłacono.

Składka zarobiona brutto – składka przypisana brutto z tytułu umów ubezpieczenia należna w okresie sprawozdawczym pomniejszona (lub powiększona) o zmiany stanu rezerw składek oraz rezerw na ryzyko niewygasłe brutto.

Składka zarobiona na udziale własnym – składka zarobiona pomniejszona o udział reasekuratorów w składce oraz pomniejszona (lub powiększona) o udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw.

Przeciętna liczba pracujących – suma liczby pracujących w osobach na koniec każdego miesiąca sprawozdawczego dzielona przez liczbę miesięcy, za które sporządzono zestawienia.

Przeciętne zatrudnienie – suma stanu zatrudnienia na koniec każdego miesiąca sprawozdawczego dzielona przez liczbę miesięcy, za które sporządzane jest zestawienie.

Techniczny rachunek ubezpieczeń – sprawozdanie finansowe ubezpieczycieli sporządzane wyłącznie z ich działalności ubezpieczeniowej. Wynik osiągnięty na podstawie tego sprawozdania to wynik techniczny, który przenoszony jest do ogólnego rachunku wyników (tj. rachunku wyników z całokształtu działalności ubezpieczycieli), w celu ustalenia wyniku finansowego brutto i netto. Inny rachunek techniczny obowiązani są sporządzać ubezpieczyciele na życie, a inny pozostali ubezpieczyciele.

Towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych – towarzystwo ubezpieczające swoich członków na zasadzie wzajemności. Uzyskanie członkostwa musi być związane z zawarciem umowy ubezpieczenia. Działalność towarzystwa musi być rentowna, ale nienastawiona na osiągnięcie zysku.

Ubezpieczenie bezpośrednie – ubezpieczenie wynikające z umów zawartych pomiędzy ubezpieczycielem a ubezpieczającym, bez względu na fakt pośredniczenia osób trzecich w zawarciu tych umów.

Ubezpieczenie grupowe – ubezpieczenie polegające na objęciu ochroną ubezpieczeniową większej liczby osób. Ubezpieczyciel wystawia jedną polisę. W przypadku, gdy osoba fizyczna miała zawartą umowę ubezpieczeniową grupową, a następnie w tym samym okresie sprawozdawczym zmieniła ją na indywidualną, to aby nie dublować danych, wykazano ją tylko raz, tzn. jako posiadającą ubezpieczenie grupowe.

Ubezpieczenia indywidualne – ubezpieczenia zawierane bezpośrednio przez indywidualnego zainteresowanego, niezależnie np. od ubezpieczenia grupowego zawartego w pracy.

Ubezpieczenia majątkowe – przedmiotem ubezpieczenia jest określona wartość majątkowa (przedmiotu, obiektu, materiałów, itp.) lub ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej.

Ubezpieczenia obowiązkowe – ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej podmiotu lub ubezpieczenie mienia, jeśli ustawa nakłada obowiązek zawarcia umowy ubezpieczenia.

Ubezpieczenia osobowe – przedmiotem ubezpieczenia jest życie, zdrowie lub zdolność do pracy.

Ubezpieczyciele na życie – podmioty prowadzące ubezpieczenia na życie (dział I z załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej z dnia 11 września 2015 r.).

Ubezpieczyciele majątkowi – podmioty prowadzące pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe (dział II z załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej z dnia 11 września 2015 r.).

Ubezpieczyciele z przewagą kapitału zagranicznego – ubezpieczyciele, dla których udział kapitału zagranicznego w kapitale podstawowym wynosi więcej niż 50%.

Udział reasekuratorów w składce – przekazane reasekuratorom składki z tytułu umowy reasekuracyjnej.

Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach – otrzymane od reasekuratorów odszkodowania i świadczenia z tytułu umowy reasekuracyjnej.

Wynik finansowy brutto – różnica pomiędzy przychodami a kosztami, skorygowana o saldo zysków i strat nadzwyczajnych (wynik dodatni jest zyskiem brutto, a ujemny stratą brutto).

Wynik finansowy netto – wynik finansowy brutto pomniejszony o obowiązkowe obciążenia z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów.

Wynik z działalności operacyjnej – różnica pomiędzy przychodami a kosztami.

Wynik techniczny – wynik z działalności ubezpieczeniowej bez uwzględnienia przychodów i kosztów działalności lokacyjnej.

Zatrudnieni – do zatrudnionych zalicza się osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru lub mianowania, z wyjątkiem osób zatrudnionych poza granicami kraju, przebywających na urlo-pach wychowawczych i bezpłatnych w wymiarze powyżej 3 miesięcy.

Objaśnienia podstawowych wskaźników

Wskaźniki rentowności

Wskaźnik rentowności działalności technicznej – (Wynik techniczny / składka zarobiona na udziale własnym) * 100%

Wskaźnik rentowności działalności lokacyjnej – (Dochody z lokat / średnia wartość lokat bilansowych) * 100%

Wskaźnik rentowności sprzedaży – (Wynik finansowy netto / składka przypisana brutto) * 100%

Wskaźnik rentowności kapitałów własnych (ROE) – (Wynik finansowy netto / kapitały własne) * 100%

Wskaźnik rentowności majątku (ROA) – (Wynik finansowy netto / aktywa) * 100%

Wskaźniki sprawności działania

Dynamika składki przypisanej brutto – (Składka przypisana brutto w badanym okresie / składka przypisana brutto w poprzednim okresie) * 100%

Dynamika składki przypisanej na udziale własnym – (Składka przypisana na udziale własnym w badanym okresie / składka przypisana na udziale własnym w poprzednim okresie) * 100%

Dynamika odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto – (Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w badanym okresie / odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w poprzednim okresie) * 100%

Dynamika odszkodowań i świadczeń wypłaconych na udziale własnym – (Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym w badanym okresie / odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym w poprzednim okresie) * 100%

Stopa rezerw technicznych – (Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na udziale własnym / składka przypisana na udziale własnym) * 100%

Wskaźnik zabezpieczenia wypłat odszkodowań i świadczeń – (Fundusz ubezpieczeniowy + kapitały własne / składka przypisana na udziale własnym) * 100%

Rezerwa składki brutto do składki przypisanej brutto – (Rezerwa składek brutto / składka przypisana brutto) * 100%

Rezerwa ubezpieczeń na życie do składki przypisanej na udziale własnym – ((Rezerwa ubezpieczeń na życie na udziale własnym + rezerwa dla ubezpieczeń na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający na udziale własnym) / składka przypisana na udziale własnym) * 100%

Rezerwa na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia do odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto – (Rezerwa na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia / odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto) * 100%

Wskaźnik rotacji majątku – (Składka przypisana brutto / średnia wartość aktywów) * 100%

Wskaźnik przychodowości kapitałów własnych – (Składka przypisana na udziale własnym / kapitały własne) * 100%

Dynamika lokat – (Lokaty bilansowe na koniec badanego okresu / lokaty bilansowe na początek badanego okresu) * 100%

Udział lokat w składce przypisanej na udziale własnym – (Lokaty bilansowe / składka przypisana brutto na udziale własnym) * 100%

Ogólny wskaźnik poziomu lokat – (Lokaty bilansowe / (kapitały własne + fundusz ubezpieczeniowy)) * 100%

Współczynnik szkodowości brutto – ((Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto + zmiana stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto) / składka zarobiona brutto) * 100%

Współczynnik szkodowości na udziale własnym – (Odszkodowania i świadczenia / składka zarobiona na udziale własnym) * 100%

Wskaźnik kosztów akwizycji – (Koszty akwizycji / składka przypisana brutto) * 100%

Wskaźnik kosztów administracyjnych – (Koszty administracyjne / składka przypisana brutto) * 100%

Wskaźnik kosztów działalności ubezpieczeniowej – (Koszty działalności ubezpieczeniowej / składka przypisana brutto) * 100%

Wskaźnik kosztów technicznych na udziale własnym – ((Koszty działalności ubezpieczeniowej + pozostałe koszty techniczne na udziale własnym) / składka przypisana na udziale własnym) * 100%

Wskaźniki współzależności

Wskaźnik ogólnego zadłużenia – (Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na udziale własnym + zobowiązania) / aktywa) * 100%

Kapitały własne do funduszu ubezpieczeniowego – (Kapitały własne / rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na udziale własnym) * 100%

Wskaźnik zatrzymania składki – (Składka przypisana na udziale własnym / składka przypisana brutto) * 100%

Wskaźnik zatrzymania odszkodowań i świadczeń – (Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym / odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto) * 100%

Wskaźnik zatrzymania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – (Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na udziale własnym / rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto) * 100%

Methodological notes

Subject and scope of data

Source data regarding insurance market 2009–2018 come from financial statements of insurance companies approved by auditors. The Polish Financial Supervision Authority gathers and converts these data for its own purposes. According to programme of statistical surveys of official statistics, the PFSA makes part of data set accessible in aggregated form for The Central Statistical Office.

Tables are based on data from polish insurance companies, the figures are presented in nominal terms and Polish Financial Reporting Standards for insurance companies. Assets and Liabilities are presented as at December 31.

Main definition of terms

Acquisition costs – include all costs directly connected with the conclusion of insurance contracts and collection of premiums (broker commissions, costs of medical examination, expertise and approval connected with the assessment of the insurance risk) and indirect costs, including the costs of advertising and promoting the insurance products and overhead costs connected with the examination of applications and issue of policies.

Administrative expenses – include the costs of management and administration and all costs of a general nature connected with the insurance and reinsurance activity, among other costs: office costs, postal and telecommunication costs, costs of outsourced services, costs of energy used, usage of materials, depreciation of tangible and intangible assets, costs of remuneration with surcharges, costs of business travel.

Capital and reserves – a sum of all capitals put at the company's disposal by its shareholders. The equity capital consists of: subscribed capital (domestic and foreign), called-up subscribed capital (negative value), own shares (negative value), reserve capital (fund), revaluation capital (fund), other reserve capital, profit (loss) from previous years and net profit (loss).

Claims paid–net of reinsurance – include all the payments on account of claims and benefits for damages and accidents including all costs of loss adjustment. The item also includes all claims on account of coinsurance and reinsurance accepted, in a portion falling on the share of the insurer.

Compulsory insurance – third-person liability insurance or property insurance, if the Law imposes a duty to conclude the insurance contract.

Costs – include: claims incurred including change in provisions, net of reinsurance, change in other technical provisions-net of reinsurance, bonuses and rebates including change in provisions-net of reinsurance, net operating expenses, other technical charges-net of reinsurance, investment charges, change in equalization provision, other operating expenses.

Direct insurance – insurance resulting from contracts concluded between the insurer and the insured, regardless of the fact of agency in the conclusion of contracts.

Division (Branch) of insurance – the insurance is split into two divisions in respect of the object covered by the insurance: division I – life insurance and division II – non-life insurance.

Earned premiums – gross earned premiums reduced by outward reinsurance premiums and reduced (or increased) by reinsurers' share in change of provision for unearned premiums.

Gross claims – claims before taking into account the share of reinsurers.

Gross earned premium – a gross premium written on account of the insurance contracts due within the reporting period, reduced (or increased) by the change of the state of the gross provision for unexpired risk or premium provision.

Gross profit/loss – difference between the income and costs, adjusted by the extraordinary profit and loss balance (positive result is a gross profit, negative result is a gross loss).

Gross written premium – amounts of gross premiums due on account of insurance contracts concluded within the reporting period, regardless of whether the amounts have been paid.

Group insurance – insurance consisting of insurance cover for a larger number of people. The insurer issues one policy. If a natural person had a group insurance contract concluded and then in the same reporting period prior changed it to individual insurance contract, person would have been shown only once, as a group insurance holder in order to avoid duplication of data.

Income – include: earned premium, investment income, other technical income – net of reinsurance, other operating income.

Individual insurance – insurance concluded directly by the individual person concerned, regardless of, e.g., group insurance concluded at work.

Insurance activity – carrying on insurance activity connected with the offering and providing of insurance cover against the risk of occurrence of the results of accidents, in individual insurance groups.

Insurance agent – an entrepreneur carrying on agency activity on the basis of contract concluded with insurance company, who is entered into the register of insurance agents and authorized permanently to conclude insurance contracts on behalf of and for the benefit of the insurance company.

Insurance policy/contract – a document made out by the insurance company confirming that the insurance contract has in fact been concluded; defining, first and foremost, who is insuring and what, the amount of insurance, the period of insurance and the level of premium.

Insurance premium – an amount the insuring or the insured is due to pay the insurance company for the insurance cover within a defined period of insurance.

Insurance recourse – a recourse claim, the insurance company is entitled to, against third parties responsible for damages on account of which the insurance company paid a claim to the insured.

Insurers with majority of foreign capital – insurers having over 50% of share of foreign capital in the subscribed capital.

Life insurers – entities carrying on life insurance activity (division I of the Annex to the Act on Insurance Activity of 11 September 2015).

Mutual insurance society – a society insuring its members on mutual terms. To obtain the membership a potential member has to sign an insurance contract. The operation of the society has to be profitable but not oriented on gaining profits.

Natural persons – persons who do not carry on business activity (nationals and foreigners), including individual farms.

Net operating expenses – include a sum total of the acquisition costs and administrative expenses; reduced by the received reinsurance commissions and profit participation.

Net profit/loss – gross profit reduced by the compulsory charges on account of the corporate income tax and the leveled payments on the grounds of separate regulations.

Number of contracts/policies – a number of all active policies at the end of the reporting period. One policy can include one insurance (e.g. motor vehicle liability insurance) or several types of insurance (e.g. farmer's liability insurance, farm buildings insurance, cultivations and animals insurance); except for col-

lective policies covering a larger group of people. According to the regulations of the Act on Insurance Activity of 11 September 2015 the life insurers can conclude accident and sickness insurance contracts (class 5 of division I) only as addition to insurance from class 1–4.

Number of paid claims – number of amounts paid by the insurers in connection with the ensuing event (e.g. birth of a child, accident) covered with a bought insurance. This includes the number of payments in a calendar year. Payments on a specified account connected with the same accident for the benefit of one entity are considered as one payment.

Other operating expenses and income – costs and revenues which are not directly connected with the usual activity of the insurer, in particular the costs and revenues connected with: sale, liquidation or unscheduled depreciation allowance of fixed assets; writing off of investments which have not yielded the intended economic result; liquidation of intangible assets, writing off of stale, remitted or unrecoverable receivables and liabilities, generation and write-back of provisions, except for provisions concerning financial operations; write-offs revaluing the stock of material components of working assets; payment or receipt of claims, penalties or fines, receipt or giving of donation, receipt of subsidies, subventions and extra money on purposes other than the purchase or production of fixed assets, developmental works.

Other technical charges – in the area of direct insurance and reinsurance accepted – in particular include the following costs:

- payments to the Insurance Guarantee Fund;
- payments to cover the costs of control;
- payments to cover the costs of the Polish Chamber of Insurance;
- expenditures incurred for prevention purposes, aimed at preventing the occurrence of claims;
- payments for the benefit of the Association of Voluntary Fire Brigade;
- other technical costs;

Other technical income – revenues that originate in:

- the area of direct insurance: assignment charges, payments for the issue of certificates, certification of duplicates of the proof of insurance; interests for late payment of premiums (in case of compulsory insurance), or late payment of the individual installments (if the insurance premium is split into several installments); various handling charges;
- the area of inward reinsurance: interests from deposits kept by the assignors and penal interest for late settlement of balances, provided for in the contract.

Outward reinsurance – transferring (assigning) a portion of the risks resulting from the concluded insurance contracts by an insurer carrying on business activity in the area of direct insurance to a reinsurer. Thanks to the distribution of risk the insurance company extends its capacities and is able to cover bigger risks.

Personal insurance – the object of insurance being life, health or ability to work.

Profit/loss on operating activity – difference between the income and costs.

Property insurance – the subject of the insurance being a defined material value (of an object, facility, materials etc.) or a third-party liability insurance.

Property insurers – entities carrying on non-life insurance activity (division II of the Annex to the Act on Insurance Activity of 11 September 2015).

Provision for claims outstanding – provisions for claims which have been occurred but not yet finally settled. The provision is generated in the amount corresponding to the determined or predicted final value of the to be paid claims connected with the occurred losses, increased by the costs of loss adjustment.

Provision for unearned premium – is generated as a written premium falling on the next reporting periods, proportionally to the period the premium has been written for and/or a risk expected in the next reporting periods.

Provision for unexpired risk – the provision is assigned to cover future damages, claims and costs resulting from the concluded insurance contracts. In the non-life insurance it is a difference between an expected value of future compensations, claims and costs and a sum of the amount of provision for unearned premiums and possible expected future premiums according to the already concluded insurance contracts. In the life insurance that provision is calculated by using actuarial methods.

Received reinsurance commissions and profit participation – amounts transferred to the insurer by the reinsurer to co-finance the costs in connection with the acquisition and administration of insurance business.

Reinsurance – transferring the whole or a portion of risk from insurance contracts between the insurers. It consists in transferring to the reinsurer a portion of premiums collected by the insurance company on account of the reinsured insurance and covering by the reinsurer a portion of benefits falling on him on account of the reinsured insurance.

Reinsurance accepted – assuming a portion of the risk by one insurance company from another insurance company.

Share of reinsurers in claims – claims and benefits received from reinsurers on account of the reinsurance contract.

Share of reinsurers in the premium – transferring a premium to reinsurer on account of the reinsurance contract.

Subscribed capital – includes stock capital in insurance companies operating in the form of joint stock companies and initial capital in mutual insurance societies.

Technical account – finance statement of the insurers drawn from their insurance business only. The result achieved on the basis of the statement is a technical result, transferred to the General Profit and Loss Account (i.e. account of results from the whole business operation of the insurers), in order to determine the net and gross profit. The life insurers and other insurers are required to draw different technical accounts.

Technical provisions – provisions which should ensure full cover of all the current and future liabilities that may result from the concluded insurance contracts. The technical provisions include: provision for unearned premium, provision for unexpired risk, provision for claims outstanding, equalization provision, life assurance provision, provision for life assurance policies where the investment risk is borne by the policyholder, provision for bonuses and rebates, other technical provisions.

Technical result – is the result from insurance activities before investment income.

Main definition of ratios

Profitability ratios

Profitability ratio of technical activity – $(\text{Technical result} / \text{earned premiums} - \text{net of reinsurance}) * 100\%$

Profitability ratio of investment activity – $(\text{Investment income} / \text{average value of balance-sheet investments}) * 100\%$

Sales profitability ratio – $(\text{Net financial result} / \text{gross written premiums}) * 100\%$

Equity profitability ratio (ROE) – $(\text{Net financial result} / \text{capital and reserves}) * 100\%$

Assets profitability ratio (ROA) – $(\text{Net financial result} / \text{assets}) * 100\%$

Ratios of activity efficiency

Dynamics of gross written premium – (Gross written premiums as of the reporting period / gross written premiums as of the previous reporting period) * 100%

Dynamics of written premiums – net of reinsurance – (Written premiums – net of reinsurance as of the reporting period / written premiums – net of reinsurance as of the previous reporting period) * 100%

Dynamics of gross claims paid – (Gross claims paid as of the reporting period / gross claims paid as of the previous reporting period) * 100%

Dynamics of claims paid – net of reinsurance – (Claims paid – net of reinsurance as of the reporting period / claims paid – net of reinsurance as of the previous reporting period) * 100%

Rate of technical provisions – (Technical provisions – net of reinsurance / written premiums – net of reinsurance) * 100%

Claims payment security ratio – (Insurance fund + capital and reserves / written premiums – net of reinsurance) * 100%

Provision for unearned premiums to gross written premiums – (Gross provision for unearned premiums / gross written premiums) * 100%

Life assurance provision to written premiums – net of reinsurance – ((Life assurance provision – net of reinsurance + net of reinsurance provision for life assurance policies where the investment risk is borne by the policyholders) / written premiums – net of reinsurance) * 100%

Provision for claims outstanding to gross claims paid – (Provision for claims outstanding / gross claims paid) * 100%

Assets turnover ratio – (Gross written premiums / average assets value) * 100%

Ratio of capital and reserves profitability – (Written premiums – net of reinsurance / capital and reserves) * 100%

Investment dynamics – (Balance-sheet investments as of the end of the reporting period / balance-sheet investments as of the beginning of the reporting period) * 100%

Investments share in the written premiums – net of reinsurance – (Balance-sheet investments / written premiums – net of reinsurance) * 100%

General ratio of investments level – (Balance sheet investments / (capital and reserves + insurance fund)) * 100%

Gross claims ratio – ((Gross claims paid + gross change in provision for claims outstanding) / gross earned premiums) * 100%

Claims ratio – net of reinsurance – (Claims incurred / earned premiums – net of reinsurance) * 100%

Acquisition costs ratio – (Acquisition costs / gross written premiums) * 100%

Administrative expenses ratio – (Administrative expenses / gross written premiums) * 100%

Net – operating expenses ratio – (Net – operating expenses / gross written premiums) * 100%

Ratio of technical charges – net of reinsurance – ((Net – operating expenses + other technical charges – net of reinsurance) / written premiums – net of reinsurance) * 100%

Interdependence ratios

Overall indebtedness ratio – (Technical provisions – net of reinsurance + creditors) / assets) * 100%

Capital and reserves to insurance fund – (Capital and reserves / technical provisions - net of reinsurance) * 100%

Premiums retention ratio – (Written premiums – net of reinsurance / gross written premiums) * 100%

Claims retention ratio – (Claims paid – net of reinsurance / gross claims paid) * 100%

Technical provisions retention ratio – (Technical provisions – net of reinsurance / gross technical provisions) * 100%.

Bibliografia

Bibliography

- GUS, Bezrobocie rejestrowane I-IV kwartał 2018 r,0. (29.03.2019), Warszawa.
- GUS, Biuletyn Statystyczny, 5/2019, (2019), Warszawa.
- GUS, Budżety gospodarstw domowych w 2018 r., (2019), Warszawa.
- GUS, Budownictwo w 2018 r., Informacja sygnałna (15.03.2019), Warszawa.
- GUS, Informacja Głównego Urzędu Statystycznego w sprawie zaktualizowanego szacunku PKB według kwartałów za lata 2017-2018 (23.04.2019), Warszawa.
- GUS, Ludność. Stan i struktura oraz ruch naturalny w przekroju terytorialnym w 2018 r., (30.04.2019), Warszawa.
- GUS, Rachunki kwartalne produktu krajowego brutto w latach 2014-2018, (2019), Warszawa.
- GUS, Sytuacja gospodarstw domowych w 2018 r. w świetle wyników badania budżetów gospodarstw domowych, (2019), Warszawa.
- GUS, Trwanie życia w 2018 r., (2019), Warszawa.
- GUS, Warunki pracy w 2018 r., (2019), Warszawa.
- GUS, Wypadki przy pracy w 2018 r., Informacja sygnałna (28.03.2019), Warszawa.
- GUS, Zatrudnienie i wynagrodzenia w gospodarce narodowej w 2018 roku, (30.04.2019), Warszawa.
- Insurance Europe, baza danych, <https://insuranceeurope.eu>.
- KNF, Raport o stanie sektora ubezpieczeń po IV kwartałach 2016 r., (2017), Warszawa.
- KNF, Raport o stanie sektora ubezpieczeń po IV kwartałach 2018 r., (2019), Warszawa.
- KNF, Raport o sytuacji banków w 2018 r., (2019), Warszawa.
- Komenda Główna Policji, Wypadki drogowe w Polsce w 2018 roku, (2019), Warszawa.
- Michalski T., Śliwiński A., Pajewska-Kwaśny R., Tomaszewska I., Ryzyko katastroficzne, PTE, Warszawa, 2016.
- NBP, Baza cen nieruchomości mieszkaniowych, (2019), Warszawa.
- Swiss Re Sigma, Natural catastrophes and man-made disasters in 2018: "secondary" perils on the frontline, no 2/2019, (2019), Zurych.
- Swiss Re Sigma, World insurance: the great pivot east continues, no 3/2019, (2019), Zurych.

Aneks statystyczny
Statistical appendix

Tablica 1. Liczba zakładów ubezpieczeń/reasekuracji posiadających zezwolenie na prowadzenie działalności operacyjnej

Table 1. Number of Authorized Insurance/Reinsurance Companies

| Wyszczególnienie | 31.12.2009 | 31.12.2010 | 31.12.2011 | 31.12.2012 | 31.12.2013 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| Ogółem Total | | | | | |
| Liczba zakładów | 65 | 63 | 61 | 59 | 58 |
| w tym zakładów reasekuracji..... | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Przeważający kapitał krajowy | 18 | 18 | 16 | 14 | 17 |
| Przeważający kapitał zagraniczny | 47 | 45 | 45 | 45 | 41 |
| Sektor prywatny | 63 | 62 | 60 | 58 | 57 |
| Sektor publiczny | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Spółki akcyjne | 56 | 55 | 53 | 51 | 50 |
| Towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych | 9 | 8 | 8 | 8 | 8 |
| Dział I Life | | | | | |
| Liczba zakładów | 31 | 30 | 28 | 28 | 27 |
| w tym zakładów reasekuracji..... | – | – | – | – | – |
| Przeważający kapitał krajowy | 7 | 7 | 6 | 5 | 6 |
| Przeważający kapitał zagraniczny | 24 | 23 | 22 | 23 | 21 |
| Sektor prywatny | 31 | 30 | 28 | 28 | 27 |
| Sektor publiczny | – | – | – | – | – |
| Spółki akcyjne | 29 | 28 | 26 | 26 | 25 |
| Towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| Dział II Non-life | | | | | |
| Liczba zakładów | 34 | 33 | 33 | 31 | 31 |
| w tym zakładów reasekuracji | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Przeważający kapitał krajowy | 11 | 11 | 10 | 9 | 11 |
| Przeważający kapitał zagraniczny | 23 | 22 | 23 | 22 | 20 |
| Sektor prywatny | 32 | 32 | 32 | 30 | 30 |
| Sektor publiczny | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Spółki akcyjne | 27 | 27 | 27 | 25 | 25 |
| Towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych | 7 | 6 | 6 | 6 | 6 |

Tablica 2. Średnioroczne zatrudnienie w zakładach ubezpieczeń/reasekuracji

Table 2. Average Paid Employment of Insurance/Reinsurance Companies

| Wyszczególnienie | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|--|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | w etatach, w przeliczeniu na pełnozatrudnionych employees in terms of full-time paid employees | | | | |
| Zatrudnienie ogółem | 30 080 | 28 721 | 28 134 | 27 992 | 27 206 |
| Kadra kierownicza | 2 591 | 2 471 | 2 616 | 2 580 | 2 603 |
| Doradcy | 19 | 19 | 13 | 16 | 18 |
| Aktuariusze (inni niż kadra kierownicza) | 89 | 101 | 109 | 122 | 134 |
| Pozostali pracownicy | 27 381 | 26 130 | 25 396 | 25 274 | 24 451 |

Tablica 1. Liczba zakładów ubezpieczeń/reasekuracji posiadających zezwolenie na prowadzenie działalności operacyjnej (dok.)

Table 1. Number of Authorized Insurance/Reinsurance Companies (cont.)

| 31.12.2014 | 31.12.2015 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2018 | Specification |
|--------------------------|------------|------------|------------|------------|--------------------------------|
| Ogółem Total | | | | | |
| 57 | 57 | 62 | 61 | 60 | Number of insurance companies |
| 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | of which reinsurance companies |
| 18 | 16 | 20 | 21 | 22 | Majority of domestic capital |
| 39 | 41 | 42 | 40 | 38 | Majority of foreign capital |
| 56 | 56 | 61 | 60 | 59 | Private sector |
| 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | Public sector |
| 49 | 49 | 51 | 50 | 49 | Join-stock company |
| 8 | 8 | 11 | 11 | 11 | Mutual insurance society |
| Dział I Life | | | | | |
| 26 | 27 | 27 | 27 | 26 | Number of insurance companies |
| - | - | - | - | - | of which reinsurance companies |
| 7 | 7 | 6 | 7 | 8 | Majority of domestic capital |
| 19 | 20 | 21 | 20 | 18 | Majority of foreign capital |
| 26 | 27 | 27 | 27 | 26 | Private sector |
| - | - | - | - | - | Public sector |
| 24 | 25 | 25 | 25 | 24 | Join-stock company |
| 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | Mutual insurance society |
| Dział II Non-life | | | | | |
| 31 | 30 | 35 | 34 | 34 | Number of insurance companies |
| 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | of which reinsurance companies |
| 11 | 9 | 14 | 14 | 14 | Majority of domestic capital |
| 20 | 21 | 21 | 20 | 20 | Majority of foreign capital |
| 30 | 29 | 34 | 33 | 33 | Private sector |
| 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | Public sector |
| 25 | 24 | 26 | 25 | 25 | Join-stock company |
| 6 | 6 | 9 | 9 | 9 | Mutual insurance society |

Tablica 2. Średnioroczne zatrudnienie w zakładach ubezpieczeń/reasekuracji (dok.)

Table 2. Average Paid Employment of Insurance/Reinsurance Companies (cont.)

| 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | Specification |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------------------|
| w etatach, w przeliczeniu na pełnozatrudnionych employees in terms of full-time paid employees | | | | | |
| 26 010 | 25 968 | 26 881 | 27 822 | 28 626 | Total paid employment |
| 2 456 | 2 462 | 2 481 | 2 516 | 2 497 | Management |
| 15 | 14 | 40 | 55 | 12 | Consultants |
| 134 | 128 | 149 | 861 | 119 | Actuaries |
| 23 405 | 23 364 | 24 211 | 24 389 | 25 997 | Other employees |

Tablica 3. Liczba polis w ubezpieczeniach działu I – ogółem
Table 3. Number of Policies of Life Insurance – Total

| Działalność bezpośrednia | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|---|--|----------|----------|----------|----------|
| | w tys. ^b in thousand ^b | | | | |
| Ogółem^a | x | x | x | x | x |
| Ubezpieczenia na życie | 7 528 | 7 419 | 7 289 | 7 195 | 6 979 |
| Ubezpieczenia posagowe, zaopatrzenia dzieci .. | 131 | 120 | 113 | 107 | 97 |
| Ubezpieczenia na życie, związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | 2 526 | 2 496 | 2 508 | 2 899 | 2 800 |
| Ubezpieczenia rentowe | 48 | 50 | 49 | 49 | 49 |
| Ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe | 9 205 | 9 306 | 10 440 | 11 184 | 10 890 |
| w tym ubezpieczenia chorobowe | 664 | 761 | 826 | 890 | 868 |

a Pozycji Ogółem nie podaje się ze względu na specyfikę konstrukcji produktów ubezpieczeniowych. b Czynnych w końcu danego roku.

a The Total item not specified as a result of the specificity of the structure of insurance products. b In force as of the end of the year.

Tablica 4. Składka przypisana brutto w ubezpieczeniach działu I – ogółem
Table 4. Gross Written Premium of Life Insurance – Total

| Działalność bezpośrednia | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|---|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | w tys. zł in thousand PLN | | | | |
| Ogółem | 30 216 844 | 31 350 732 | 31 803 755 | 36 348 383 | 31 240 971 |
| Ubezpieczenia na życie | 19 218 771 | 18 762 599 | 16 836 713 | 19 392 565 | 13 139 311 |
| Ubezpieczenia posagowe, zaopatrzenia dzieci .. | 125 869 | 119 904 | 120 336 | 116 746 | 113 458 |
| Ubezpieczenia na życie, związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | 6 459 082 | 8 119 068 | 10 307 486 | 12 045 984 | 13 051 939 |
| Ubezpieczenia rentowe | 71 195 | 83 470 | 98 212 | 99 454 | 106 980 |
| Ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe | 4 341 927 | 4 265 691 | 4 441 008 | 4 693 634 | 4 829 283 |
| w tym ubezpieczenia chorobowe | 499 905 | 537 171 | 681 499 | 653 054 | 793 975 |

Tablica 3. Liczba polis w ubezpieczeniach działu I – ogółem (dok.)
Table 3. Number of Policies of Life Insurance – Total (cont.)

| 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | | Direct insurance |
|--|--------|--------|--------|--------|----------|--|
| w tys. ^b in thousand ^b | | | | | 2017=100 | |
| x | x | x | x | x | x | Total ^a |
| 7 360 | 8 562 | 9 057 | 9 392 | 9 457 | 100,7 | Life insurance |
| 100 | 97 | 96 | 93 | 88 | 93,9 | Marriage insurance,birth insurance |
| 3 086 | 3 153 | 2 955 | 2 829 | 2 660 | 94,0 | Life insurance linked to insurance capital funds |
| 50 | 50 | 46 | 44 | 46 | 102,8 | Annuity insurance |
| 13 964 | 15 781 | 15 536 | 16 740 | 17 871 | 106,8 | Accident and sickness insurance, |
| 1 980 | 2 327 | 1 407 | 1 614 | 1 675 | 103,8 | of which sickness insurance |

a Pozycji Ogółem nie podaje się ze względu na specyfikę konstrukcji produktów ubezpieczeniowych. b Czynnym w końcu danego roku.

a The Total item not specified as a result of the specificity of the structure of insurance products. b In force as of the end of the year.

Tablica 4. Składka przypisana brutto w ubezpieczeniach działu I – ogółem (dok.)
Table 4. Gross Written Premium of Life Insurance – Total (cont.)

| 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | | Direct insurance |
|---------------------------|------------|------------|------------|------------|----------|--|
| w tys. zł in thousand PLN | | | | | 2017=100 | |
| 28 646 461 | 27 504 788 | 23 822 765 | 24 538 553 | 21 702 490 | 88,4 | Total |
| 10 623 071 | 8 847 846 | 7 804 921 | 7 496 579 | 7 606 756 | 101,5 | Life insurance |
| 114 609 | 117 260 | 125 995 | 111 978 | 110 000 | 98,2 | Marriage insurance,birth insurance |
| 12 599 626 | 12 996 318 | 10 325 116 | 11 284 555 | 7 928 381 | 70,3 | Life insurance linked to insurance capital funds |
| 113 705 | 131 152 | 137 886 | 135 375 | 138 966 | 102,7 | Annuity insurance |
| 5 195 451 | 5 412 213 | 5 428 848 | 5 510 067 | 5 918 387 | 107,4 | Accident and sickness insurance, |
| 880 437 | 982 295 | 1 063 149 | 1 202 345 | 1 404 546 | 116,8 | of which sickness insurance |

Tablica 5. Liczba polis w ubezpieczeniach działu II – ogółem
 Table 5. Number of Policies of Non-Life Insurance – Total

| Działalność bezpośrednia | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|--|--|----------|----------|----------|----------|
| | w tys. ^b in thousand ^b | | | | |
| Ogółem^a | x | x | x | x | x |
| Ubezpieczenia wypadku | 10 591 | 10 908 | 10 803 | 10 247 | 10 321 |
| Ubezpieczenia choroby | 347 | 428 | 607 | 1 197 | 972 |
| Ubezpieczenia casco pojazdów lądowych | 4 892 | 5 052 | 5 117 | 4 991 | 5 082 |
| Ubezpieczenia casco pojazdów szynowych | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Ubezpieczenia casco statków powietrznych | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Ubezpieczenia żeglugi morskiej i śródlądowej .. | 12 | 12 | 14 | 11 | 16 |
| Ubezpieczenia przedmiotów w transporcie | 28 | 30 | 26 | 36 | 30 |
| Ubezpieczenia szkód spowodowanych żywiołami, w tym: | 8 163 | 8 611 | 8 159 | 7 913 | 8 951 |
| obowiązkowe budynków w gospodarstwach rolnych | 1 624 | 1 612 | 1 690 | 1 510 | 1 931 |
| Ubezpieczenia pozostałych szkód rzeczowych .. | 6 588 | 7 971 | 9 553 | 10 366 | 11 268 |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania pojazdów lądowych, w tym:..... | 17 776 | 18 348 | 19 227 | 19 458 | 19 578 |
| obowiązkowe OC posiadaczy pojazdów mechanicznych | 17 461 | 18 088 | 18 969 | 19 236 | 19 316 |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania pojazdów powietrznych | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej za żeglugę morską i śródlądową | 8 | 8 | 8 | 9 | 9 |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej, w tym: | 5 843 | 6 347 | 6 629 | 6 734 | 6 901 |
| obowiązkowe OC rolników | 1 441 | 1 421 | 1 511 | 1 492 | 1 465 |
| Ubezpieczenia kredytu | 73 | 74 | 74 | 82 | 107 |
| Gwarancja ubezpieczeniowa | 425 | 149 | 159 | 160 | 170 |
| Ubezpieczenia różnych ryzyk finansowych | 361 | 313 | 331 | 369 | 258 |
| Ubezpieczenia ochrony prawnej | 850 | 1 029 | 668 | 1 010 | 1 299 |
| Ubezpieczenia świadczenia pomocy | 9 430 | 10 512 | 11 067 | 11 256 | 11 530 |

a Pozycji Ogółem nie podaje się ze względu na specyfikę konstrukcji produktów ubezpieczeniowych. b Czynnym w końcu danego roku.

a The Total item not specified as a result of the specificity of the structure of insurance products. b In force as of the end of the year.

Tablica 5. Liczba polis w ubezpieczeniach działu II – ogółem (dok.)
 Table 5. Number of Policies of Non-Life Insurance – Total (cont.)

| 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | | Direct insurance |
|--|--------|--------|--------|--------|----------|---|
| w tys. ^b in thousand ^b | | | | | 2017=100 | |
| x | x | x | x | x | x | Total ^a |
| 11 607 | 12 316 | 14 253 | 15 518 | 16 943 | 109,2 | Accident |
| 323 | 367 | 503 | 645 | 1 118 | 173,5 | Sickness |
| 5 228 | 5 565 | 6 051 | 6 366 | 6 670 | 104,8 | Casco insurance of land vehicles |
| 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 101,4 | Casco insurance of railway rolling stock |
| 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 112,6 | Casco insurance of aircraft |
| 11 | 11 | 11 | 9 | 9 | 93,1 | Vessels in sea and inland navigation |
| 36 | 39 | 44 | 47 | 69 | 145,8 | Goods-in-transit |
| 9 709 | 10 987 | 10 353 | 11 439 | 12 140 | 106,1 | Fire and natural forces, of which: |
| 1 849 | 2 147 | 1 794 | 1 776 | 1 745 | 98,3 | compulsory insurance of farm buildings |
| 11 900 | 11 281 | 11 952 | 12 707 | 13 523 | 106,4 | Other damage and loss property |
| 19 826 | 20 710 | 23 613 | 24 268 | 25 028 | 103,1 | Motor vehicle liability arising out of the possession of land vehicles, of which: |
| 19 565 | 20 434 | 23 289 | 23 836 | 24 452 | 102,6 | compulsory third part liability insurance of owners of motor vehicles |
| 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 113,0 | Aircraft liability arising out of the possession of aircraft |
| 9 | 9 | 10 | 10 | 9 | 92,9 | Liability for ships in sea and inland navigation |
| 7 851 | 8 467 | 9 069 | 9 069 | 9 437 | 104,1 | General liability, of which |
| 1 456 | 1 500 | 1 507 | 1 481 | 1 489 | 100,5 | compulsory third part liability insurance of farmers |
| 120 | 122 | 137 | 144 | 142 | 98,6 | Credit |
| 162 | 154 | 156 | 164 | 177 | 108,0 | Shuretyship |
| 920 | 1 123 | 1 930 | 2 335 | 2 504 | 107,2 | Various financial risks |
| 1 451 | 1 907 | 1 050 | 1 186 | 1 230 | 103,7 | Legal protection |
| 14 971 | 19 072 | 23 641 | 23 834 | 25 919 | 108,7 | Assistance |

a Pozycji Ogółem nie podaje się ze względu na specyfikę konstrukcji produktów ubezpieczeniowych. b Czynnich w końcu danego roku.

a The Total item not specified as a result of the specificity of the structure of insurance products. b In force as of the end of the year.

Tablica 6. Składka przypisana brutto w ubezpieczeniach działu II – ogółem
 Table 6. Gross Written Premium of Non-Life Insurance – Total

| Działalność bezpośrednia | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|--|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | w tys. zł in thousand PLN | | | | |
| Ogółem | 20 617 600 | 22 237 130 | 24 801 456 | 25 646 430 | 25 929 253 |
| Ubezpieczenia wypadku | 1 212 189 | 1 269 209 | 1 244 966 | 1 278 691 | 1 302 547 |
| Ubezpieczenia choroby | 276 027 | 343 719 | 436 167 | 512 525 | 612 134 |
| Ubezpieczenia casco pojazdów lądowych | 4 888 488 | 5 258 595 | 5 763 600 | 5 627 344 | 5 321 608 |
| Ubezpieczenia casco pojazdów szynowych | 16 991 | 16 419 | 33 855 | 45 992 | 43 704 |
| Ubezpieczenia casco statków powietrznych | 20 212 | 31 897 | 30 266 | 30 231 | 28 597 |
| Ubezpieczenia żeglugi morskiej i śródlądowej | 106 360 | 88 630 | 95 769 | 101 547 | 113 182 |
| Ubezpieczenia przedmiotów w transporcie | 92 095 | 95 702 | 106 829 | 118 711 | 117 414 |
| Ubezpieczenia szkód spowodowanych żywiołami, w tym: | 2 174 468 | 2 398 995 | 2 825 959 | 2 901 724 | 3 117 319 |
| obowiązkowe budynków w gospodarstwach rolnych | 376 170 | 388 789 | 421 595 | 418 776 | 434 102 |
| Ubezpieczenia pozostałych szkód rzeczowych .. | 1 544 953 | 1 761 761 | 1 990 285 | 2 247 778 | 2 439 728 |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania pojazdów lądowych, w tym:..... | 7 134 876 | 7 528 084 | 8 599 720 | 8 931 150 | 8 464 825 |
| obowiązkowe OC posiadaczy pojazdów mechanicznych | 6 968 522 | 7 381 587 | 8 427 915 | 8 735 869 | 8 253 783 |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania pojazdów powietrznych | 24 052 | 24 351 | 26 307 | 29 729 | 26 257 |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej za żeglugę morską i śródlądową | 25 841 | 19 136 | 19 559 | 19 627 | 19 391 |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej, w tym: | 1 113 474 | 1 243 673 | 1 439 889 | 1 746 347 | 1 859 275 |
| obowiązkowe OC rolników | 49 325 | 50 803 | 54 057 | 53 199 | 58 031 |
| Ubezpieczenia kredytu | 460 102 | 465 144 | 544 732 | 502 609 | 526 570 |
| Gwarancja ubezpieczeniowa | 277 302 | 317 968 | 302 842 | 274 661 | 294 613 |
| Ubezpieczenia różnych ryzyk finansowych | 866 817 | 787 898 | 764 613 | 723 542 | 1 019 615 |
| Ubezpieczenia ochrony prawnej | 96 683 | 239 848 | 169 802 | 99 477 | 126 218 |
| Ubezpieczenia świadczenia pomocy | 286 673 | 346 101 | 406 297 | 454 743 | 496 257 |

Tablica 6. Składka przypisana brutto w ubezpieczeniach działu II – ogółem (dok.)
 Table 6. Gross Written Premium of Non-Life Insurance – Total (cont.)

| 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | | Direct insurance |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|--------------|---|
| | | | | w tys. zł in thous zł | | |
| | | | | 2017=100 | | |
| 25 711 017 | 25 862 543 | 30 266 842 | 35 801 019 | 38 146 923 | 106,6 | Total |
| 1 338 989 | 1 512 282 | 1 396 284 | 1 492 688 | 1 540 778 | 103,2 | Accident |
| 656 349 | 611 368 | 619 250 | 688 605 | 921 276 | 133,8 | Sickness |
| 5 260 521 | 5 456 171 | 6 575 844 | 7 652 702 | 8 302 701 | 108,5 | Casco insurance of land vehicles |
| 53 892 | 27 619 | 27 389 | 39 327 | 63 025 | 160,3 | Casco insurance of railway rolling stock |
| 14 236 | 27 078 | 17 628 | 23 373 | 26 582 | 113,7 | Casco insurance of aircraft |
| 124 226 | 82 198 | 68 312 | 59 250 | 72 819 | 122,9 | Vessels in sea and inland navigation |
| 126 116 | 116 030 | 120 271 | 130 835 | 156 718 | 119,8 | Goods-in-transit |
| 2 927 063 | 2 925 838 | 2 977 675 | 3 180 086 | 3 302 784 | 103,9 | Fire and natural forces, of which: |
| 447 299 | 491 139 | 473 027 | 475 433 | 494 234 | 104,0 | compulsory insurance of farm buildings |
| 2 434 416 | 2 468 635 | 2 554 766 | 3 041 259 | 3 486 284 | 114,6 | Other damage and loss property |
| 8 071 074 | 8 158 025 | 11 660 864 | 14 810 061 | 15 180 182 | 102,5 | Motor vehicle liability arising out of the possession of land vehicles, of which: |
| 7 848 840 | 7 929 685 | 11 389 487 | 14 445 288 | 14 779 185 | 102,3 | compulsory third part liability insurance of owners of motor vehicles |
| 21 650 | 24 634 | 24 327 | 21 778 | 24 891 | 114,3 | Aircraft liability arising out of the possession of aircraft |
| 23 816 | 23 381 | 23 007 | 20 112 | 18 802 | 93,5 | Liability for ships in sea and inland navigation |
| 1 920 130 | 2 012 336 | 1 863 795 | 1 953 253 | 2 174 151 | 111,3 | General liability, of which |
| 57 028 | 61 955 | 60 232 | 64 422 | 68 553 | 106,4 | compulsory third part liability insurance of farmers |
| 494 537 | 403 452 | 415 664 | 389 667 | 405 785 | 104,1 | Credit |
| 347 177 | 356 789 | 336 358 | 449 096 | 476 422 | 106,1 | Shuretyship |
| 1 270 011 | 855 373 | 667 619 | 763 912 | 749 033 | 98,1 | Various financial risks |
| 79 896 | 176 357 | 74 646 | 99 323 | 99 876 | 100,6 | Legal protection |
| 546 917 | 624 978 | 843 143 | 985 690 | 1 144 813 | 116,1 | Assistance |

Tablica 7. Liczba wypłat w ubezpieczeniach działu I – ogółem
Table 7. Number of Claims of Life Insurance – Total

| Działalność bezpośrednia | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|---|--------------------|----------|----------|----------|----------|
| | w tys. in thousand | | | | |
| Ogółem^a | x | x | x | x | x |
| Ubezpieczenia na życie | 1 693 | 1 344 | 1 636 | 1 657 | 1 723 |
| Ubezpieczenia posagowe, zaopatrzenia dzieci .. | 31 | 21 | 16 | 13 | 13 |
| Ubezpieczenia na życie, związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | 411 | 315 | 367 | 487 | 672 |
| Ubezpieczenia rentowe | 5 | 6 | 6 | 8 | 14 |
| Ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe | 1 065 | 959 | 1 441 | 1 559 | 1 713 |
| w tym ubezpieczenia chorobowe | 96 | 114 | 152 | 175 | 284 |

a Pozycji Ogółem nie podaje się ze względu na specyfikę konstrukcji produktów ubezpieczeniowych.

a The Total item not specified as a result of the specificity of the structure of insurance products.

Tablica 8. Świadczenia wypłacone brutto w ubezpieczeniach działu I – ogółem
Table 8. Gross Claims Paid of Life Insurance – Total

| Działalność bezpośrednia | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|---|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | w tys. zł in thousand PLN | | | | |
| Ogółem | 27 673 592 | 22 560 562 | 26 053 564 | 25 904 625 | 23 080 915 |
| Ubezpieczenia na życie | 21 700 648 | 16 096 090 | 18 375 038 | 17 356 738 | 13 702 786 |
| Ubezpieczenia posagowe, zaopatrzenia dzieci .. | 166 142 | 151 134 | 127 725 | 120 482 | 118 683 |
| Ubezpieczenia na życie, związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | 4 374 721 | 4 669 298 | 5 791 694 | 6 638 794 | 7 410 413 |
| Ubezpieczenia rentowe | 61 145 | 60 478 | 64 190 | 69 360 | 71 872 |
| Ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe | 1 370 936 | 1 583 561 | 1 694 917 | 1 719 251 | 1 777 161 |
| w tym ubezpieczenia chorobowe | 154 206 | 212 423 | 261 353 | 283 076 | 372 251 |

Tablica 7. Liczba wypłat w ubezpieczeniach działu I – ogółem (dok.)
 Table 7. Number of Claims of Life Insurance – Total (cont.)

| 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | | Direct insurance |
|--------------------|-------|-------|-------|-------|----------|--|
| w tys. in thousand | | | | | 2017=100 | |
| x | x | x | x | x | x | Total ^a |
| 1 544 | 1 528 | 1 388 | 1 405 | 1 388 | 98,8 | Life insurance |
| 12 | 11 | 12 | 12 | 11 | 93,6 | Marriage insurance,birth insurance |
| 754 | 1 080 | 1 123 | 1 193 | 1 228 | 103,0 | Life insurance linked to insurance capital funds |
| 28 | 30 | 31 | 30 | 32 | 106,5 | Annuity insurance |
| 1 786 | 1 881 | 1 994 | 2 116 | 2 191 | 103,5 | Accident and sickness insurance, |
| 261 | 276 | 332 | 385 | 439 | 114,1 | of which sickness insurance |

a Pozycji Ogółem nie podaje się ze względu na specyfikę konstrukcji produktów ubezpieczeniowych.

a The Total item not specified as a result of the specificity of the structure of insurance products.

Tablica 8. Świadczenia wypłacone brutto w ubezpieczeniach działu I – ogółem (dok.)
 Table 8. Gross Claims Paid of Life Insurance – Total (cont.)

| 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | | Direct insurance |
|---------------------------|------------|------------|------------|------------|----------|--|
| w tys. zł in thousand PLN | | | | | 2017=100 | |
| 20 352 035 | 19 354 382 | 18 275 604 | 20 345 770 | 21 484 893 | 105,6 | Total |
| 10 560 176 | 8 068 339 | 6 230 435 | 5 804 379 | 5 753 917 | 99,1 | Life insurance |
| 115 076 | 119 265 | 121 297 | 117 260 | 117 810 | 100,5 | Marriage insurance,birth insurance |
| 7 681 538 | 8 982 241 | 9 599 797 | 11 943 213 | 13 028 065 | 109,1 | Life insurance linked to insurance capital funds |
| 80 413 | 79 491 | 83 272 | 78 965 | 89 347 | 113,1 | Annuity insurance |
| 1 914 832 | 2 105 046 | 2 240 802 | 2 401 952 | 2 495 755 | 103,9 | Accident and sickness insurance, |
| 411 666 | 486 397 | 561 673 | 635 958 | 723 566 | 113,8 | of which sickness insurance |

Tablica 9. Liczba odszkodowań i świadczeń w ubezpieczeniach działu II – ogółem
 Table 9. Number of Claims of Non-Life Insurance – Total

| Działalność bezpośrednia | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|---|--|----------|----------|----------|----------|
| | w tys. ^b in thousand ^b | | | | |
| Ogółem^a | x | x | x | x | x |
| Ubezpieczenia wypadku | 451 | 427 | 459 | 435 | 417 |
| Ubezpieczenia choroby | 564 | 795 | 979 | 1 030 | 1 053 |
| Ubezpieczenia casco pojazdów lądowych | 774 | 844 | 800 | 706 | 700 |
| Ubezpieczenia casco pojazdów szynowych | 1,7 | 1,0 | 1,6 | 1,0 | 0,9 |
| Ubezpieczenia casco statków powietrznych | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 |
| Ubezpieczenia żeglugi morskiej i śródlądowej | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| Ubezpieczenia przedmiotów w transporcie | 19 | 15 | 15 | 8 | 7 |
| Ubezpieczenia szkód spowodowanych żywiołami, w tym: | 236 | 510 | 301 | 259 | 306 |
| obowiązkowe budynków w gospodarstwach rolnych | 24 | 90 | 33 | 24 | 36 |
| Ubezpieczenia pozostałych szkód rzeczowych .. | 182 | 230 | 236 | 257 | 262 |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania pojazdów lądowych, w tym: | 981 | 1 070 | 1 070 | 1 014 | 1 029 |
| obowiązkowe OC posiadaczy pojazdów mechanicznych | 964 | 1 048 | 1 055 | 977 | 1 000 |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania pojazdów powietrznych | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej za żeglugę morską i śródlądową | 0,2 | 0,1 | 0,2 | 0,2 | 0,2 |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej, w tym: | 165 | 285 | 235 | 201 | 198 |
| obowiązkowe OC rolników | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 |
| Ubezpieczenia kredytu | 6 | 11 | 10 | 9 | 16 |
| Gwarancja ubezpieczeniowa | 7 | 6 | 5 | 5 | 3 |
| Ubezpieczenia różnych ryzyk finansowych | 16 | 34 | 39 | 49 | 57 |
| Ubezpieczenia ochrony prawnej | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 |
| Ubezpieczenia świadczenia pomocy | 192 | 272 | 294 | 329 | 346 |

a Pozycji Ogółem nie podaje się ze względu na specyfikę konstrukcji produktów ubezpieczeniowych. b W latach 2016–2018 podano liczbę szkód zlikwidowanych.

a The Total item not specified as a result of the specificity of the structure of insurance products. b In 2016–2018 is presented number of claims settled.

Tablica 9. Liczba odszkodowań i świadczeń w ubezpieczeniach działu II – ogółem (dok.)
 Table 9. Number of Claims of Non-Life Insurance – Total (cont.)

| 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | | Direct insurance |
|--|-------|-------|-------|-------|----------|---|
| w tys. ^b in thousand ^b | | | | | 2017=100 | |
| x | x | x | x | x | x | Total ^a |
| 432 | 442 | 450 | 468 | 460 | 98,2 | Accident |
| 1 044 | 1 011 | 1 165 | 1 347 | 1 554 | 115,4 | Sickness |
| 836 | 919 | 816 | 766 | 763 | 99,5 | Casco insurance of land vehicles |
| 0,7 | 1,0 | 1,1 | 1,4 | 1,5 | 104,5 | Casco insurance of railway rolling stock |
| 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 98,4 | Casco insurance of aircraft |
| 2 | 3 | 2 | 2 | 1 | 75,8 | Vessels in sea and inland navigation |
| 6 | 20 | 40 | 50 | 61 | 122,0 | Goods-in-transit |
| 299 | 323 | 393 | 527 | 387 | 73,3 | Fire and natural forces, of which: |
| 32 | 40 | 27 | 60 | 22 | 37,2 | compulsory insurance of farm buildings |
| 321 | 360 | 509 | 471 | 452 | 96,0 | Other damage and loss property |
| 1 217 | 1 429 | 1 205 | 1 227 | 1 253 | 102,1 | Motor vehicle liability arising out of the possession of land vehicles, of which: |
| 1 209 | 1 420 | 1 162 | 1 164 | 1 178 | 101,2 | compulsory third part liability insurance of owners of motor vehicles |
| 0,1 | 0,2 | 0,1 | 0,2 | 0,2 | 148,2 | Aircraft liability arising out of the possession of aircraft |
| 0,2 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 100,3 | Liability for ships in sea and inland navigation |
| 198 | 219 | 312 | 372 | 313 | 84,0 | General liability, of which |
| 7 | 7 | 7 | 7 | 6 | 86,6 | compulsory third part liability insurance of farmers |
| 14 | 13 | 14 | 15 | 15 | 104,2 | Credit |
| 18 | 3 | 2 | 2 | 2 | 93,2 | Shuretyship |
| 48 | 40 | 20 | 18 | 18 | 97,9 | Various financial risks |
| 5 | 5 | 5 | 6 | 7 | 106,9 | Legal protection |
| 380 | 415 | 540 | 589 | 645 | 109,5 | Assistance |

a Pozycji Ogółem nie podaje się ze względu na specyfikę konstrukcji produktów ubezpieczeniowych. b W latach 2016–2018 podano liczbę szkód zlikwidowanych.

a The Total item not specified as a result of the specificity of the structure of insurance products. b In 2016–2018 is presented number of claims settled.

Tablica 10. Odszkodowania wypłacone brutto w ubezpieczeniach działu II – ogółem
 Table 10. Gross Claims Paid of Non-Life Insurance – Total

| Działalność bezpośrednia | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|---|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | w tys. zł in thousand PLN | | | | |
| Ogółem | 12 200 431 | 13 963 467 | 13 484 372 | 13 777 087 | 13 415 275 |
| Ubezpieczenia wypadku | 258 367 | 267 934 | 319 167 | 314 360 | 292 259 |
| Ubezpieczenia choroby | 117 128 | 133 214 | 168 427 | 170 046 | 165 664 |
| Ubezpieczenia casco pojazdów lądowych | 3 746 700 | 3 859 807 | 3 701 481 | 3 440 257 | 3 496 619 |
| Ubezpieczenia casco pojazdów szynowych | 8 120 | 4 954 | 15 555 | 28 687 | 22 699 |
| Ubezpieczenia casco statków powietrznych | 12 652 | 21 808 | 26 767 | 94 170 | 3 475 |
| Ubezpieczenia żeglugi morskiej i śródlądowej | 129 822 | 105 876 | 105 681 | 75 891 | 87 050 |
| Ubezpieczenia przedmiotów w transporcie | 46 922 | 52 273 | 56 776 | 42 744 | 43 968 |
| Ubezpieczenia szkód spowodowanych żywiołami, w tym: | 1 212 491 | 2 361 566 | 1 403 174 | 1 149 808 | 1 312 040 |
| obowiązkowe budynków w gospodarstwach rolnych | 119 356 | 511 528 | 200 850 | 142 994 | 146 627 |
| Ubezpieczenia pozostałych szkód rzeczowych .. | 555 627 | 674 807 | 936 800 | 1 298 292 | 724 091 |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania pojazdów lądowych, w tym: | 5 160 545 | 5 284 134 | 5 465 063 | 5 446 875 | 5 512 425 |
| obowiązkowe OC posiadaczy pojazdów mechanicznych | 4 962 822 | 5 087 283 | 5 273 293 | 5 282 337 | 5 339 681 |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania pojazdów powietrznych | 735 | 4 528 | 2 621 | 8 959 | 10 356 |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej za żeglugę morską i śródlądową | 6 844 | 7 101 | 11 081 | 9 330 | 6 955 |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej, w tym: | 503 287 | 587 821 | 629 488 | 614 033 | 626 801 |
| obowiązkowe OC rolników | 24 416 | 25 152 | 27 543 | 31 016 | 29 480 |
| Ubezpieczenia kredytu | 207 950 | 267 237 | 175 488 | 290 932 | 359 510 |
| Gwarancja ubezpieczeniowa | 59 350 | 50 415 | 66 693 | 422 642 | 329 482 |
| Ubezpieczenia różnych ryzyk finansowych | 59 122 | 88 855 | 151 986 | 132 771 | 176 932 |
| Ubezpieczenia ochrony prawnej | 5 961 | 7 218 | 8 145 | 7 497 | 8 515 |
| Ubezpieczenia świadczenia pomocy | 108 809 | 183 921 | 239 980 | 229 792 | 236 433 |

Tablica 10. Odszkodowania wypłacone brutto w ubezpieczeniach działu II – ogółem (dok.)
 Table 10. Gross Claims Paid of Non-Life Insurance – Tota (cont.)

| 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | | Direct insurance |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|---|
| | | | | w tys. zł | in thous zł | |
| 13 544 582 | 15 149 364 | 17 484 379 | 18 582 680 | 19 194 079 | 103,3 | Total |
| 289 703 | 287 619 | 292 770 | 317 545 | 328 560 | 103,5 | Accident |
| 157 229 | 165 668 | 178 518 | 225 324 | 272 988 | 121,2 | Sickness |
| 3 578 348 | 3 838 984 | 4 199 994 | 4 507 459 | 4 959 809 | 110,0 | Casco insurance of land vehicles |
| 18 565 | 23 223 | 27 249 | 26 849 | 25 298 | 94,2 | Casco insurance of railway rolling stock |
| 8 891 | 15 162 | 9 155 | 14 431 | 22 076 | 153,0 | Casco insurance of aircraft |
| 67 914 | 81 602 | 111 357 | 41 846 | 38 688 | 92,5 | Vessels in sea and inland navigation |
| 36 063 | 45 307 | 45 778 | 49 278 | 55 618 | 112,9 | Goods-in-transit |
| 1 091 118 | 1 355 578 | 1 307 781 | 1 687 590 | 1 315 546 | 78,0 | Fire and natural forces, of which: |
| 117 443 | 154 468 | 125 204 | 231 913 | 121 586 | 52,4 | compulsory insurance of farm buildings |
| 879 950 | 975 352 | 1 531 914 | 1 081 040 | 1 233 834 | 114,1 | Other damage and loss property |
| 5 895 031 | 6 826 379 | 7 979 946 | 8 553 348 | 8 954 112 | 104,7 | Motor vehicle liability arising out of the possession of land vehicles, of which: |
| 5 655 669 | 6 589 198 | 7 845 213 | 8 363 229 | 8 763 513 | 104,8 | compulsory third part liability insurance of owners of motor vehicles |
| 3 637 | 13 867 | 7 957 | 5 622 | 4 535 | 80,7 | Aircraft liability arising out of the possession of aircraft |
| 6 353 | 10 265 | 8 179 | 3 644 | 11 385 | 312,5 | Liability for ships in sea and inland navigation |
| 662 563 | 768 575 | 874 023 | 937 137 | 904 764 | 96,5 | General liability, of which |
| 38 911 | 39 612 | 35 807 | 36 545 | 43 566 | 119,2 | compulsory third part liability insurance of farmers |
| 287 680 | 166 348 | 187 888 | 239 674 | 233 286 | 97,3 | Credit |
| 178 516 | 118 283 | 85 807 | 132 217 | 181 670 | 137,4 | Shuretyship |
| 121 645 | 148 570 | 231 586 | 265 762 | 127 372 | 47,9 | Various financial risks |
| 10 638 | 9 581 | 12 260 | 16 703 | 13 628 | 81,6 | Legal protection |
| 250 737 | 299 001 | 392 217 | 477 211 | 510 910 | 107,1 | Assistance |

Tablica 11. Aktywa zakładów ubezpieczeń działu I
Table 11. Assets of Life Insurance Companies

| Wyszczególnienie | 31.12.2009 | 31.12.2010 | 31.12.2011 | 31.12.2012 | 31.12.2013 |
|--|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | w tys. zł in thous zł | | | | |
| Ogółem | 87 894 883 | 93 965 969 | 89 873 750 | 99 920 937 | 101 365 696 |
| Wartości niematerialne i prawne | 113 493 | 134 569 | 174 858 | 185 916 | 227 497 |
| Lokaty | 50 927 548 | 50 755 555 | 47 308 682 | 49 283 096 | 45 464 145 |
| Nieruchomości | 398 945 | 402 295 | 386 799 | 359 244 | 331 686 |
| Lokaty w jednostkach podporządkowanych | 1 530 589 | 1 580 179 | 1 525 840 | 1 734 665 | 1 752 536 |
| Inne lokaty finansowe, w tym: | 48 998 013 | 48 773 082 | 45 396 042 | 47 189 187 | 43 379 923 |
| Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu | 2 798 435 | 3 312 882 | 5 034 623 | 6 776 072 | 6 720 600 |
| Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu | 33 012 382 | 32 470 524 | 29 930 787 | 30 799 438 | 28 399 935 |
| Należności depozytowe od cedentów | – | – | – | – | – |
| Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający | 32 812 639 | 38 932 347 | 37 464 845 | 45 105 450 | 49 828 321 |
| Należności | 1 040 513 | 928 487 | 1 062 022 | 1 199 405 | 1 336 152 |
| Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich | 465 052 | 522 008 | 609 857 | 700 253 | 772 224 |
| Należności od ubezpieczających | 373 399 | 407 991 | 420 583 | 603 075 | 632 850 |
| Należności od pośredników ubezpieczeniowych | 80 054 | 105 180 | 174 289 | 89 819 | 132 425 |
| Inne należności | 11 599 | 8 837 | 14 986 | 7 359 | 6 949 |
| Należności z tytułu reasekuracji | 81 855 | 81 837 | 86 778 | 79 174 | 134 662 |
| Inne należności | 493 607 | 324 641 | 365 387 | 419 978 | 429 266 |
| Inne składniki aktywów | 486 616 | 465 134 | 600 192 | 442 590 | 446 775 |
| Rzeczowe składniki aktywów | 96 944 | 82 980 | 79 433 | 98 651 | 94 270 |
| Środki pieniężne | 386 845 | 380 290 | 518 314 | 342 881 | 351 977 |
| Pozostałe składniki aktywów | 2 827 | 1 863 | 2 446 | 1 058 | 528 |
| Rozliczenia międzyokresowe | 2 514 075 | 2 749 878 | 3 263 150 | 3 704 480 | 4 062 806 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 314 899 | 350 724 | 374 194 | 419 384 | 441 837 |
| Aktywowane koszty akwizycji | 1 930 411 | 2 254 834 | 2 813 111 | 3 197 865 | 3 467 013 |
| Zarachowane odsetki i czynsze | 96 475 | 7 132 | 9 676 | 5 129 | 3 620 |
| Inne rozliczenia międzyokresowe | 172 290 | 137 188 | 66 169 | 82 102 | 150 335 |
| Należne wpłaty na kapitał podstawowy | x | x | x | x | x |
| Akcje własne | x | x | x | x | x |

Tablica 11. Aktywa zakładów ubezpieczeń działu I (dok.)
Table 11. Assets of Life Insurance Companies (cont.)

| 31.12.2014 | 31.12.2015 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2018 | Specification |
|---------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--|
| w tys. zł in thousand PLN | | | | | |
| 105 312 078 | 102 826 220 | 103 167 756 | 104 675 904 | 95 328 706 | Total Assets |
| 368 117 | 396 519 | 394 969 | 400 503 | 464 008 | Intangible assets |
| 45 178 281 | 41 777 628 | 40 835 449 | 40 667 026 | 39 770 037 | Investments |
| 321 367 | 310 094 | 272 670 | 262 758 | 233 629 | Land and buildings |
| 2 080 114 | 1 710 890 | 1 791 742 | 1 928 747 | 2 011 843 | Investments in subordinated undertakings |
| 42 776 800 | 39 756 645 | 38 771 038 | 38 475 521 | 37 524 565 | Other financial investments, of which: |
| 7 117 188 | 7 388 522 | 8 454 641 | 7 253 196 | 6 853 898 | Shares, participating interests and other variable-yield securities |
| 29 674 131 | 27 485 247 | 27 429 776 | 28 063 721 | 27 273 712 | Debt securities and other fixed-income securities |
| – | – | – | – | – | Deposit debtors from ceding undertakings |
| 53 989 115 | 55 442 609 | 56 990 360 | 59 130 583 | 50 764 039 | Net assets for life assurance where the investment risk is borne by the policyholders |
| 1 240 909 | 881 994 | 929 775 | 993 787 | 883 106 | Debtors |
| 621 436 | 456 541 | 466 469 | 407 844 | 430 017 | Direct insurance debtors |
| 513 985 | 318 855 | 346 863 | 344 571 | 312 054 | Debtors from policyholders |
| 99 737 | 132 474 | 111 351 | 53 038 | 112 569 | Debtors from insurance intermediaries |
| 7 715 | 5 213 | 8 255 | 10 235 | 5 394 | Other debtors |
| 95 577 | 47 075 | 29 902 | 32 455 | 21 413 | Debtors arising out of reinsurance operations |
| 523 897 | 378 378 | 433 404 | 553 487 | 431 675 | Other debtors |
| 416 169 | 352 327 | 418 051 | 633 490 | 491 104 | Other assets |
| 106 134 | 118 899 | 117 440 | 117 643 | 122 460 | Tangible assets |
| 309 337 | 232 862 | 300 172 | 514 904 | 367 218 | Cash |
| 699 | 565 | 440 | 943 | 1 426 | Other assets |
| 4 119 487 | 3 975 142 | 3 590 937 | 2 842 300 | 2 948 199 | Prepayments and accrued income |
| 439 548 | 410 320 | 425 081 | 305 758 | 434 216 | Assets from deferred income tax |
| 3 525 289 | 3 357 918 | 2 940 579 | 2 338 839 | 2 329 149 | Deferred acquisition costs |
| 3 585 | 3 610 | 4 472 | 5 337 | 3 666 | Accrued interest and rent |
| 151 065 | 203 294 | 220 805 | 192 367 | 181 168 | Other prepayments and accrued income |
| x | x | 8 213 | 8 213 | 8 213 | Called-up subscribed capital |
| x | x | 2 | 3 | 2 | Own shares |

Tablica 12. Aktywa zakładów ubezpieczeń działu II
 Table 12. Assets of Non-Life Insurance Companies

| Wyszczególnienie | 31.12.2009 | 31.12.2010 | 31.12.2011 | 31.12.2012 | 31.12.2013 |
|--|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | w tys. zł in thousand PLN | | | | |
| Ogółem | 51 090 414 | 51 204 341 | 56 241 760 | 62 769 504 | 65 862 022 |
| Wartości niematerialne i prawne | 339 019 | 369 765 | 410 934 | 478 840 | 661 948 |
| Lokaty | 43 053 953 | 41 516 491 | 45 474 477 | 51 762 418 | 53 525 454 |
| Nieruchomości | 942 221 | 942 657 | 925 380 | 932 655 | 898 781 |
| Lokaty w jednostkach podporządkowanych | 9 117 469 | 8 563 061 | 8 234 056 | 9 354 815 | 7 242 929 |
| Inne lokaty finansowe, w tym: | 32 975 274 | 31 997 241 | 36 304 429 | 41 464 557 | 45 375 827 |
| Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu | 3 132 405 | 3 519 190 | 3 526 546 | 9 753 054 | 15 141 560 |
| Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu | 27 367 122 | 25 630 915 | 28 275 663 | 26 289 853 | 25 327 075 |
| Należności depozytowe od cedentów | 18 990 | 13 532 | 10 611 | 10 391 | 7 917 |
| Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ry- zyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpie- czający | x | x | x | x | x |
| Należności | 4 143 795 | 4 882 521 | 5 454 389 | 5 689 617 | 6 180 696 |
| Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich | 3 245 261 | 3 745 383 | 4 516 429 | 4 564 640 | 4 764 118 |
| Należności od ubezpieczających | 2 934 021 | 3 266 849 | 4 033 211 | 4 067 202 | 4 289 615 |
| Należności od pośredników ubezpieczenio- wych | 279 463 | 377 746 | 407 905 | 418 286 | 415 909 |
| Inne należności | 31 778 | 100 788 | 75 314 | 79 152 | 58 594 |
| Należności z tytułu reasekuracji | 543 263 | 748 195 | 643 706 | 816 979 | 1 032 436 |
| Inne należności | 355 271 | 388 943 | 294 254 | 307 997 | 384 142 |
| Inne składniki aktywów | 504 042 | 591 415 | 645 938 | 605 939 | 729 879 |
| Rzeczowe składniki aktywów | 282 295 | 263 676 | 274 783 | 283 133 | 295 778 |
| Środki pieniężne | 218 745 | 324 341 | 366 997 | 316 342 | 427 559 |
| Pozostałe składniki aktywów | 3 002 | 3 398 | 4 158 | 6 464 | 6 541 |
| Rozliczenia międzyokresowe | 3 049 605 | 3 844 149 | 4 256 022 | 4 232 691 | 4 764 045 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku docho- dowego | 125 230 | 275 487 | 391 008 | 309 728 | 250 776 |
| Aktywowane koszty akwizycji | 2 534 108 | 3 194 589 | 3 605 907 | 3 743 693 | 4 250 794 |
| Zarachowane odsetki i czynsze | 34 416 | 15 230 | 10 436 | 4 313 | 321 |
| Inne rozliczenia międzyokresowe | 355 852 | 358 843 | 248 671 | 174 956 | 262 154 |
| Należne wpłaty na kapitał podstawowy | x | x | x | x | x |
| Akcje własne | x | x | x | x | x |

Tablica 12. Aktywa zakładów ubezpieczeń działu II (dok.)
 Table 12. Assets of Non-Life Insurance Companies (cont.)

| 31.12.2014 | 31.12.2015 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2018 | Specification |
|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--|
| w tys. zł in thousand PLN | | | | | |
| 73 166 439 | 77 451 526 | 81 972 895 | 92 011 697 | 97 260 313 | Total Assets |
| 745 611 | 934 100 | 1 117 665 | 1 145 322 | 1 174 571 | Intangible assets |
| 59 115 613 | 61 932 594 | 63 134 162 | 72 156 038 | 77 141 088 | Investments |
| 966 965 | 943 282 | 849 171 | 845 799 | 826 155 | Land and buildings |
| 8 474 614 | 9 978 337 | 11 469 079 | 18 607 002 | 17 876 849 | Investments in subordinated undertakings |
| 49 668 652 | 51 005 156 | 50 809 441 | 52 696 721 | 58 426 237 | Other financial investments, of which: |
| 15 902 010 | 16 413 925 | 9 046 395 | 9 396 190 | 9 784 482 | Shares, participating interests and other variable-yield securities |
| 26 141 042 | 28 935 272 | 37 489 721 | 39 409 001 | 44 352 743 | Debt securities and other fixed-income securities |
| 5 382 | 5 818 | 6 471 | 6 516 | 11 848 | Deposit debtors from ceding undertakings |
| x | x | x | x | x | Net assets for life assurance where the investment risk is borne by the policyholders |
| 7 178 937 | 6 826 441 | 8 214 009 | 8 848 775 | 8 450 060 | Debtors |
| 5 045 399 | 5 180 732 | 5 992 674 | 6 358 496 | 6 519 479 | Direct insurance debtors |
| 4 518 343 | 4 662 694 | 5 301 057 | 5 788 728 | 5 990 801 | Debtors from policyholders |
| 469 065 | 457 997 | 628 352 | 498 610 | 443 150 | Debtors from insurance intermediaries |
| 57 991 | 60 041 | 63 265 | 71 158 | 85 528 | Other debtors |
| 973 162 | 990 711 | 1 522 846 | 1 546 007 | 1 395 542 | Debtors arising out of reinsurance operations |
| 1 160 376 | 654 998 | 698 489 | 944 271 | 535 039 | Other debtors |
| 604 942 | 621 875 | 1 789 838 | 1 657 575 | 1 860 720 | Other assets |
| 317 055 | 333 534 | 330 266 | 328 577 | 335 657 | Tangible assets |
| 284 010 | 285 298 | 1 457 172 | 1 326 382 | 1 522 967 | Cash |
| 3 877 | 3 044 | 2 401 | 2 616 | 2 097 | Other assets |
| 5 521 336 | 7 136 517 | 7 716 542 | 8 203 344 | 8 632 451 | Prepayments and accrued income |
| 271 834 | 344 436 | 240 634 | 258 616 | 231 843 | Assets from deferred income tax |
| 4 884 628 | 5 648 177 | 6 231 022 | 6 787 413 | 7 377 475 | Deferred acquisition costs |
| 3 | 2 730 | 101 | 1 | 34 | Accrued interest and rent |
| 364 871 | 1 141 174 | 1 244 785 | 1 157 313 | 1 023 099 | Other prepayments and accrued income |
| x | x | 680 | 643 | 1 423 | Called-up subscribed capital |
| x | x | - | - | - | Own shares |

Tablica 13. Pasywa zakładów ubezpieczeń działu I
Table 13. Liabilities of Life Insurance Companies

| Wyszczególnienie | 31.12.2009 | 31.12.2010 | 31.12.2011 | 31.12.2012 | 31.12.2013 |
|---|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | w tys. zł in thousand PLN | | | | |
| Ogółem | 87 894 884 | 93 965 968 | 89 873 751 | 99 920 937 | 101 365 696 |
| Kapitał własny | 13 512 967 | 13 234 916 | 12 761 397 | 14 769 420 | 12 786 999 |
| w tym: | | | | | |
| Kapitał podstawowy | 2 649 273 | 2 805 532 | 2 883 484 | 2 926 025 | 3 150 358 |
| Kapitał (fundusz) zapasowy | 7 243 684 | 7 129 695 | 7 023 610 | 7 960 250 | 5 964 025 |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 323 282 | 325 785 | 279 126 | 949 689 | 725 097 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 481 526 | 538 552 | 853 570 | 931 877 | 1 190 081 |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych | -1 166 422 | -1 205 414 | -1 185 196 | -958 053 | -1 043 922 |
| Zysk (strata) netto | 3 999 954 | 3 652 773 | 2 918 811 | 2 967 846 | 2 809 575 |
| Zobowiązania podporządkowane | 20 243 | 56 893 | 56 910 | 56 919 | 71 690 |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | 71 240 362 | 77 198 388 | 73 020 322 | 81 114 162 | 83 731 141 |
| Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego | 1 121 152 | 978 198 | 982 101 | 1 122 952 | 1 492 883 |
| Rezerwa ubezpieczeń na życie | 35 180 391 | 35 190 651 | 32 416 076 | 32 770 874 | 30 246 710 |
| Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia | 1 388 969 | 1 387 791 | 1 472 644 | 1 469 676 | 1 552 535 |
| Rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych | 47 574 | 81 298 | 89 095 | 111 922 | 125 185 |
| Rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka) . | - | - | - | - | - |
| Rezerwy na zwrot składek dla członków | - | - | - | - | - |
| Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie | 721 269 | 635 103 | 601 031 | 563 395 | 506 576 |
| Rezerwa ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający | 32 781 008 | 38 925 346 | 37 459 375 | 45 075 343 | 49 807 252 |
| Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych (wielkość ujemna) | 1 491 120 | 1 425 035 | 1 001 036 | 1 300 465 | 777 752 |
| Oszacowane regresy i odzyski (wielkość ujemna) | - | - | - | - | - |
| Pozostałe rezerwy | 1 063 699 | 1 278 739 | 891 693 | 1 395 009 | 1 260 907 |
| Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów | 1 455 596 | 1 389 381 | 932 449 | 1 193 602 | 433 395 |
| Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne | 1 469 119 | 1 685 570 | 2 576 809 | 2 078 600 | 3 017 917 |
| Rozliczenia międzyokresowe | 624 019 | 547 116 | 635 206 | 613 690 | 841 398 |

Tablica 13. Pasywa zakładów ubezpieczeń działu I (dok.)
Table 13. Liabilities of Life Insurance Companies (cont.)

| 31.12.2014 | 31.12.2015 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2018 | Specification |
|---------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|---|
| w tys. zł in thousand PLN | | | | | |
| 105 312 079 | 102 826 220 | 103 167 756 | 104 675 904 | 95 328 706 | Total Liabilities |
| 12 982 551 | 12 426 611 | 12 219 598 | 11 933 880 | 11 540 725 | Capital and reserves |
| | | | | | of which: |
| 2 988 958 | 2 912 738 | 2 915 738 | 2 917 739 | 2 921 143 | Subscribed capital |
| 6 291 786 | 5 528 185 | 5 574 374 | 5 420 247 | 5 218 969 | Reserve capital (fund) |
| 1 068 770 | 533 740 | 346 640 | 465 479 | 209 593 | Revaluation capital (fund) |
| 1 271 474 | 1 366 690 | 1 382 660 | 1 191 378 | 1 090 230 | Other reserve capital |
| -863 248 | -327 704 | -169 668 | -338 928 | -343 487 | Profit (loss) from previous years |
| 2 233 025 | 2 421 179 | 2 169 854 | 2 277 965 | 2 444 277 | Net profit (loss) |
| 72 259 | 35 596 | 19 049 | 19 049 | 16 024 | Subordinated liabilities |
| 86 563 369 | 86 520 551 | 87 356 535 | 88 843 226 | 80 630 776 | Technical provisions |
| 1 789 438 | 1 690 521 | 1 423 667 | 892 147 | 1 241 115 | Provision for unearned premiums and provision for unexpired risk |
| 28 703 417 | 27 235 455 | 26 571 680 | 26 243 019 | 25 873 140 | Life assurance provision |
| 1 557 257 | 1 670 009 | 1 952 369 | 2 195 202 | 2 381 065 | Provision for claims outstanding |
| 87 193 | 56 682 | 56 910 | 72 311 | 89 785 | Provision for bonuses and rebates |
| - | - | - | - | - | Equalisation provision |
| - | - | - | - | - | Provisions for return of premiums to members |
| 471 642 | 447 508 | 384 005 | 340 386 | 316 666 | Other technical provisions specified in the articles of association |
| 53 954 423 | 55 420 376 | 56 967 905 | 59 100 161 | 50 729 005 | Provision for life assurance policies where the investment risk is borne by the policyholders |
| 607 546 | 683 053 | 652 744 | 392 780 | 292 953 | Reinsurers' share in technical provisions (negative value) |
| - | - | - | - | - | Estimated recourses and claims returns (negative value) |
| 1 512 491 | 972 828 | 1 214 101 | 1 428 694 | 1 075 039 | Other provisions |
| 167 773 | 146 886 | 165 468 | 175 946 | 144 767 | Creditors arising out of reinsurers deposits |
| 3 779 283 | 2 527 188 | 2 148 363 | 2 163 269 | 1 749 333 | Creditors and special funds |
| 841 898 | 879 613 | 697 388 | 504 622 | 464 995 | Accruals and deferred income |

Tablica 14. Pasywa zakładów ubezpieczeń działu II
Table 14. Liabilities of Non-Life Insurance Companies

| Wyszczególnienie | 31.12.2009 | 31.12.2010 | 31.12.2011 | 31.12.2012 | 31.12.2013 |
|---|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | w tys. zł in thousand PLN | | | | |
| Ogółem | 51 090 414 | 51 204 340 | 56 241 761 | 62 769 504 | 65 862 022 |
| Kapitał własny | 15 643 429 | 17 648 813 | 18 141 292 | 21 410 498 | 20 756 171 |
| w tym: | | | | | |
| Kapitał podstawowy | 2 791 349 | 2 956 465 | 2 912 713 | 2 594 797 | 2 636 101 |
| Kapitał (fundusz) zapasowy | 4 489 702 | 6 183 911 | 7 349 266 | 8 406 619 | 8 655 998 |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 7 668 815 | 6 753 026 | 6 445 409 | 8 241 929 | 5 966 364 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 113 159 | 115 993 | 131 729 | 158 294 | 201 143 |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych | -1 299 641 | -1 454 529 | -1 782 376 | -1 323 072 | -1 084 698 |
| Zysk (strata) netto | 1 880 423 | 3 094 207 | 3 084 702 | 3 332 784 | 4 382 057 |
| Zobowiązania podporządkowane | 20 351 | 60 861 | 87 419 | 93 087 | 94 817 |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | 28 922 270 | 32 602 422 | 36 303 984 | 40 050 908 | 43 133 800 |
| Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego | 11 543 782 | 13 058 621 | 14 981 195 | 15 429 665 | 16 309 493 |
| Rezerwa ubezpieczeń na życie | x | x | x | x | x |
| Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia | 16 374 820 | 18 550 812 | 20 242 477 | 23 519 003 | 25 680 102 |
| Rezerwy na premie i rabaty dla bezpieczonych | 51 335 | 63 856 | 78 130 | 86 027 | 87 405 |
| Rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka) | 945 165 | 926 778 | 1 000 761 | 1 016 052 | 1 056 702 |
| Rezerwy na zwrot składek dla członków | 7 167 | 2 354 | 1 420 | 160 | 98 |
| Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie | - | - | - | - | - |
| Rezerwa ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający | x | x | x | x | x |
| Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych (wielkość ujemna) | 3 168 492 | 4 061 519 | 4 757 909 | 5 723 742 | 5 799 786 |
| Oszacowane regresy i odzyski (wielkość ujemna) | 235 646 | 275 932 | 286 603 | 339 693 | 370 526 |
| Pozostałe rezerwy | 882 179 | 685 899 | 869 264 | 992 997 | 864 112 |
| Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów | 274 860 | 673 645 | 1 132 303 | 1 484 635 | 1 419 230 |
| Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne | 7 649 728 | 2 676 693 | 3 466 876 | 3 605 035 | 4 501 241 |
| Rozliczenia międzyokresowe | 1 101 735 | 1 193 458 | 1 285 134 | 1 195 779 | 1 262 963 |

Tablica 14. Pasywa zakładów ubezpieczeń działu II (dok.)
 Table 14. Liabilities of Non-Life Insurance Companies (cont.)

| 31.12.2014 | 31.12.2015 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2018 | Specification |
|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---|
| w tys. zł in thousand PLN | | | | | |
| 73 166 439 | 77 451 527 | 81 972 895 | 92 011 697 | 97 260 313 | Total Liabilities |
| 21 580 264 | 21 649 812 | 21 980 293 | 24 654 650 | 26 167 109 | Capital and reserves |
| | | | | | of which: |
| 2 650 098 | 2 682 633 | 3 199 709 | 3 308 284 | 3 316 794 | Subscribed capital |
| 9 152 630 | 10 022 420 | 10 948 552 | 11 530 226 | 12 119 054 | Reserve capital (fund) |
| 6 560 291 | 6 656 204 | 6 363 511 | 6 882 383 | 6 851 013 | Revaluation capital (fund) |
| 213 444 | 330 377 | 273 107 | 302 967 | 340 985 | Other reserve capital |
| -714 608 | -615 280 | -733 533 | -855 200 | -704 705 | Profit (loss) from previous years |
| 3 719 162 | 2 574 179 | 1 928 947 | 3 485 989 | 4 243 967 | Net profit (loss) |
| 104 604 | 395 528 | 611 203 | 2 986 642 | 3 219 272 | Subordinated liabilities |
| 46 450 642 | 50 652 786 | 55 288 174 | 60 910 973 | 65 992 803 | Technical provisions |
| 17 173 557 | 19 168 410 | 22 442 107 | 25 151 452 | 26 767 343 | Provision for unearned premiums and provision for unexpired risk |
| x | x | x | x | x | Life assurance provision |
| 28 062 927 | 30 215 346 | 31 602 603 | 34 456 168 | 37 969 317 | Provision for claims outstanding |
| 89 830 | 81 627 | 80 762 | 104 383 | 92 743 | Provision for bonuses and rebates |
| 1 124 203 | 1 187 403 | 1 162 703 | 1 193 060 | 1 143 742 | Equalisation provision |
| 124 | - | - | 5 910 | 19 657 | Provisions for return of premiums to members |
| - | - | - | - | - | Other technical provisions specified in the articles of association |
| x | x | x | x | x | Provision for life assurance policies where the investment risk is borne by the policyholders |
| 6 592 902 | 9 070 776 | 10 678 446 | 12 152 526 | 12 953 537 | Reinsurers' share in technical provisions (negative value) |
| 371 131 | 347 111 | 360 858 | 384 791 | 413 262 | Estimated recourses and claims returns (negative value) |
| 1 109 613 | 1 352 136 | 1 114 653 | 1 327 104 | 1 464 384 | Other provisions |
| 1 372 178 | 1 260 257 | 1 421 114 | 1 323 745 | 591 378 | Creditors arising out of reinsurers deposits |
| 8 157 910 | 9 412 687 | 9 782 164 | 10 168 463 | 9 881 118 | Creditors and special funds |
| 1 355 262 | 2 146 208 | 2 814 597 | 3 177 438 | 3 311 050 | Accruals and deferred income |

Tablica 15. Techniczny rachunek ubezpieczeń zakładów ubezpieczeń działu I
 Table 15. Technical Account of Life Insurance Companies

| Wyszczególnienie | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|--|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | w tys. zł in thousand PLN | | | | |
| Składki | 29 295 771 | 30 981 846 | 31 530 207 | 35 346 467 | 30 448 284 |
| Składki przypisane brutto | 30 283 456 | 31 420 426 | 31 831 894 | 36 376 930 | 31 264 072 |
| Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto | 1 051 642 | 581 584 | 285 474 | 888 687 | 718 087 |
| Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto | -63 832 | -143 087 | 15 791 | 140 951 | 371 913 |
| Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek | 124 | -83 | -422 | -825 | 274 212 |
| Przychody z lokat | 6 235 971 | 5 234 546 | 4 009 236 | 5 453 355 | 5 414 651 |
| Przychody z lokat w nieruchomości | 70 | 1 777 | 1 700 | 1 840 | 2 010 |
| Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych | 265 934 | 365 764 | 267 682 | 133 453 | 143 720 |
| z udziałów lub akcji | 264 912 | 364 372 | 266 681 | 130 070 | 140 114 |
| z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych | 1 022 | 1 392 | 1 001 | 3 383 | 3 605 |
| z pozostałych lokat | - | - | - | - | - |
| Przychody z innych lokat finansowych | 3 154 001 | 2 922 554 | 2 953 441 | 3 084 714 | 2 861 434 |
| z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 75 772 | 93 734 | 147 867 | 244 551 | 207 302 |
| z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 2 206 324 | 2 150 816 | 2 204 108 | 2 051 217 | 1 928 970 |
| z lokat terminowych w instytucjach kredytowych | 839 381 | 647 781 | 570 311 | 684 908 | 643 659 |
| z pozostałych lokat | 32 523 | 30 223 | 31 155 | 104 039 | 81 503 |
| Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat | 9 075 | 74 268 | 11 511 | 69 | 4 303 |
| Wynik dodatni z realizacji lokat | 2 806 892 | 1 870 183 | 774 903 | 2 233 277 | 2 403 184 |
| Nie zrealizowane zyski z lokat | 2 872 529 | 2 561 921 | 1 570 582 | 4 701 947 | 2 245 338 |
| Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym | 253 466 | 339 949 | 517 506 | 316 723 | 620 110 |
| Odszkodowania i świadczenia | 26 941 924 | 21 976 817 | 25 575 691 | 25 381 882 | 22 692 044 |
| Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym | 26 731 373 | 21 984 152 | 25 495 773 | 25 375 433 | 22 601 520 |
| odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto | 27 701 592 | 22 584 953 | 26 069 111 | 25 916 967 | 23 089 889 |
| udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych | 970 219 | 600 801 | 573 338 | 541 534 | 488 368 |
| Zmiana stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym | 210 551 | -7 335 | 79 918 | 6 450 | 90 524 |
| rezerwy brutto | 216 738 | -1 165 | 78 743 | 21 186 | 82 853 |
| udział reasekuratorów | 6 187 | 6 170 | -1 176 | 14 736 | -7 671 |

Tablica 15. Techniczny rachunek ubezpieczeń zakładów ubezpieczeń działu I (cd.)
 Table 15. Technical Account of Life Insurance Companies (cont.)

| 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | Specification |
|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--|
| w tys. zł in thousand PLN | | | | | |
| 28 037 309 | 27 232 482 | 23 659 828 | 24 672 436 | 21 402 739 | Earned premiums |
| 28 666 871 | 27 525 020 | 23 846 265 | 24 561 267 | 21 702 493 | Gross written premiums |
| 443 371 | 498 379 | 404 856 | 153 586 | 289 763 | Outward reinsurance premiums |
| 292 965 | -98 877 | -266 965 | -531 148 | -102 567 | Change in gross provisions for unearned premiums and provision for unexpired risk |
| 106 774 | 106 964 | -48 546 | -266 394 | -112 559 | Reinsurers' share in change of provision for unearned premiums |
| 4 630 392 | 4 479 464 | 4 253 290 | 4 792 134 | 2 924 758 | Investment income |
| 2 062 | 2 659 | 2 540 | 2 805 | 2 633 | Income from land and buildings |
| 423 379 | 653 007 | 241 391 | 173 462 | 283 592 | Income from investments in subordinated undertakings |
| 422 232 | 652 102 | 241 391 | 173 462 | 283 592 | from shares or participating interests |
| 1 147 | 905 | - | - | - | from loans and debt securities |
| - | - | - | - | - | from other investments |
| 2 614 238 | 2 335 039 | 2 151 618 | 2 183 438 | 1 959 889 | Income from other financial investments |
| 384 036 | 402 051 | 435 418 | 519 343 | 389 674 | from shares, participating interests, other variable-yield securities, units and investment certificates in investment funds |
| 1 745 308 | 1 601 948 | 1 483 688 | 1 466 645 | 1 381 108 | from debt securities and other fixed-income securities |
| 412 980 | 281 227 | 197 651 | 175 952 | 146 269 | from deposits with credit institutions |
| 71 914 | 49 813 | 34 861 | 21 497 | 42 839 | from other investments |
| 91 | 1 462 | 10 543 | 3 875 | 5 917 | Gains on re-adjustments on investments |
| 1 590 621 | 1 487 298 | 1 847 198 | 2 428 554 | 672 726 | Gains on the realization of investments |
| 2 625 779 | 1 758 252 | 2 894 048 | 4 082 241 | 3 063 155 | Unrealized gains on investments |
| 215 476 | 241 271 | 201 866 | 189 341 | 150 326 | Other technical income – net of reinsurance |
| 19 970 538 | 19 324 323 | 18 431 525 | 20 444 585 | 21 496 304 | Claims incurred |
| 19 978 406 | 19 212 803 | 18 161 357 | 20 215 193 | 21 319 849 | Claims paid – net of reinsurance |
| 20 360 413 | 19 362 889 | 18 284 810 | 20 354 636 | 21 486 775 | gross claims paid |
| 382 008 | 150 087 | 123 453 | 139 443 | 166 926 | reinsurers' share in gross claims paid |
| -7 867 | 111 520 | 270 168 | 229 392 | 176 455 | Change in provision for claims outstanding – net of reinsurance |
| 1 770 | 112 810 | 282 271 | 234 406 | 185 756 | gross provisions |
| 9 637 | 1 290 | 12 103 | 5 015 | 9 301 | reinsurers' share |

Tablica 15. Techniczny rachunek ubezpieczeń zakładów ubezpieczeń działu I (cd.)
Table 15. Technical Account of Life Insurance Companies (cont.)

| Wyszczególnienie | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|---|---------------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | w tys. zł in thousand PLN | | | | |
| Zmiany stanu innych rezerw techniczno-ubezpieceniowych na udziale własnym ... | 50 443 | 6 134 259 | -3 859 028 | 7 649 768 | 2 710 723 |
| Zmiana stanu rezerwy w ubezpieczeniach na życie na udziale własnym | -5 208 718 | 849 591 | -2 873 080 | 159 599 | -2 274 938 |
| rezerwy brutto | -5 203 742 | 764 848 | -2 830 849 | 357 730 | -2 542 617 |
| udział reasekuratorów | 4 977 | -84 743 | 42 231 | 198 131 | -267 679 |
| Zmiana stanu rezerw techniczno-ubezpieceniowych na udziale własnym dla ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający | 5 302 317 | 5 370 834 | -951 876 | 7 522 756 | 5 042 480 |
| rezerwy brutto | 5 320 462 | 5 383 163 | -1 419 643 | 7 609 796 | 4 737 733 |
| udział reasekuratorów | 18 145 | 12 328 | -467 768 | 87 040 | -304 747 |
| Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieceniowych przewidzianych w statucie na udziale własnym | -43 156 | -86 166 | -34 072 | -32 586 | -56 819 |
| rezerwy brutto | -43 156 | -86 166 | -34 072 | -32 586 | -56 819 |
| udział reasekuratorów | - | - | - | - | - |
| Premie i rabaty łącznie ze zmianą stanu rezerw na udziale własnym | 55 282 | 55 370 | 32 395 | 56 460 | 56 100 |
| Koszty działalności ubezpieczeniowej | 5 393 780 | 5 255 303 | 5 541 175 | 6 345 335 | 6 047 336 |
| Koszty akwizycji | 3 843 772 | 3 703 030 | 3 976 895 | 4 678 270 | 4 470 100 |
| Koszty administracyjne | 1 593 609 | 1 592 262 | 1 628 394 | 1 737 310 | 1 669 752 |
| Prowizje reasekuracyjne i udziały w zyskach reasekuratorów | 43 602 | 39 989 | 64 114 | 70 245 | 92 516 |
| Koszty działalności lokacyjnej | 707 915 | 450 235 | 2 547 114 | 1 056 956 | 1 462 190 |
| Koszty utrzymania nieruchomości | 994 | 327 | 2 215 | 4 181 | 4 703 |
| Pozostałe koszty działalności lokacyjnej | 63 919 | 93 110 | 107 635 | 112 581 | 134 372 |
| Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat | 57 599 | 17 124 | 13 054 | 63 125 | 76 252 |
| Wynik ujemny z realizacji lokat | 585 404 | 339 674 | 2 424 210 | 877 069 | 1 246 862 |
| Nie zrealizowane straty na lokatach | 326 548 | 539 016 | 4 047 252 | 1 393 198 | 2 012 658 |
| Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym | 217 969 | 272 984 | 136 678 | 229 217 | 229 016 |
| Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów przeniesione do ogólnego rachunku zysków i strat | 648 291 | 841 253 | 258 788 | 578 436 | 510 292 |
| Wynik techniczny ubezpieczeń na życie | 4 315 586 | 3 593 026 | 3 347 465 | 3 127 239 | 3 008 027 |

Tablica 15. Techniczny rachunek ubezpieczeń zakładów ubezpieczeń działu I (dok.)
 Table 15. Technical Account of Life Insurance Companies (cont.)

| 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | Specification |
|---------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|---|
| w tys. zł in thousand PLN | | | | | |
| 2 589 352 | 9 722 | 803 982 | 1 787 169 | -8 657 276 | Change in other technical provisions – net of reinsurance |
| -1 690 265 | -1 465 664 | -653 679 | -312 699 | -278 293 | Change in life assurance provision – net of reinsurance |
| -1 790 270 | -1 466 619 | -649 700 | -305 563 | -269 835 | gross provisions |
| -100 005 | -955 | 3 979 | 7 136 | 8 458 | reinsurers' share |
| 4 314 550 | 1 499 520 | 1 521 164 | 2 143 487 | -8 355 264 | Change in technical provision for life assurance policies where the investment risk is borne by policyholders |
| 4 129 389 | 1 468 293 | 1 523 297 | 2 137 778 | -8 360 287 | gross provisions |
| -185 162 | -31 228 | 2 132 | -5 709 | -5 024 | reinsurers' share |
| -34 934 | -24 134 | -63 503 | -43 619 | -23 720 | Change in other technical provisions specified in the articles of association – net of reinsurance |
| -34 934 | -24 134 | -63 503 | -43 619 | -23 720 | gross provisions |
| - | - | - | - | - | reinsurers' share |
| 16 526 | 26 490 | 22 595 | 49 398 | 28 609 | Bonuses and rebates including change in provisions – net of reinsurance |
| 6 384 494 | 6 248 330 | 5 420 824 | 5 338 805 | 5 101 321 | Net operating expenses |
| 4 906 974 | 4 715 356 | 3 932 510 | 3 866 638 | 3 589 945 | Acquisition costs |
| 1 680 525 | 1 763 728 | 1 710 190 | 1 654 946 | 1 644 436 | Administrative expenses |
| 203 006 | 230 754 | 221 877 | 182 779 | 133 060 | Reinsurance commissions and profit participation |
| 963 327 | 1 566 947 | 1 440 092 | 792 562 | 1 420 591 | Investment charges |
| 3 439 | 3 962 | 1 934 | 1 530 | 1 364 | Maintenance of land and buildings charges |
| 153 718 | 145 034 | 125 884 | 113 143 | 112 890 | Other investments charges |
| 36 084 | 9 993 | 41 208 | 819 | 16 081 | Losses on re-adjustments on investments |
| 770 086 | 1 407 959 | 1 271 065 | 677 070 | 1 290 257 | Losses on the realisation of investments |
| 1 539 174 | 2 835 142 | 1 515 335 | 1 732 898 | 4 644 677 | Unrealised losses on investments |
| 147 870 | 173 520 | 173 442 | 201 438 | 95 371 | Other technical charges – net of reinsurance |
| 618 170 | 682 282 | 261 362 | 346 029 | 329 318 | Net returns on investment including costs, transferred to the profit and loss account |
| 3 279 505 | 2 844 712 | 2 939 875 | 3 043 269 | 3 082 063 | Balance on technical life insurance account |

Tablica 16. Techniczny rachunek ubezpieczeń zakładów ubezpieczeń działu II
 Table 16. Technical Account of Non-Life Insurance Companies

| Wyszczególnienie | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|---|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | w tys. zł in thousand PLN | | | | |
| Składki | 18 367 322 | 18 730 026 | 20 540 157 | 22 229 470 | 22 137 526 |
| Składki przypisane brutto | 21 060 285 | 22 738 997 | 25 290 902 | 26 250 197 | 26 602 518 |
| Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto | 2 078 011 | 2 777 877 | 3 567 889 | 3 708 512 | 3 774 041 |
| Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto | 776 928 | 1 515 219 | 1 580 535 | 448 474 | 879 829 |
| Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek | 161 975 | 284 125 | 397 679 | 136 259 | 188 878 |
| Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat | 350 734 | 363 444 | 392 492 | 503 549 | 404 888 |
| Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym | 221 150 | 207 008 | 273 028 | 262 425 | 203 364 |
| Odszkodowania i świadczenia | 12 435 751 | 13 578 352 | 13 199 331 | 14 287 716 | 13 536 394 |
| Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym | 11 324 152 | 12 047 389 | 11 789 701 | 11 709 464 | 11 271 181 |
| odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto | 12 470 713 | 14 168 728 | 13 737 913 | 14 045 823 | 13 721 980 |
| udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych | 1 146 561 | 2 121 339 | 1 948 212 | 2 336 359 | 2 450 799 |
| Zmiana stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym | 1 111 599 | 1 530 962 | 1 409 630 | 2 578 252 | 2 265 214 |
| rezerwy brutto | 1 079 745 | 2 133 433 | 1 668 535 | 3 228 893 | 2 129 964 |
| udział reasekuratorów | -31 854 | 602 470 | 258 905 | 650 641 | -135 250 |
| Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym | -1 197 | -2 536 | 332 | -1 260 | -1 450 |
| Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto | -1 197 | -2 536 | 332 | -1 260 | -1 450 |
| Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych .. | - | - | - | - | - |
| Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw na premie i rabaty | 52 859 | 33 706 | 45 052 | 63 087 | 102 457 |
| Koszty działalności ubezpieczeniowej | 5 837 248 | 6 344 739 | 6 653 767 | 7 051 244 | 7 013 375 |
| Koszty akwizycji | 4 237 621 | 4 697 772 | 5 357 951 | 5 662 094 | 5 960 992 |
| Koszty administracyjne | 2 048 822 | 2 093 049 | 1 918 366 | 2 071 374 | 1 812 471 |
| Prowizje reasekuracyjne i udziały w zyskach reasekuratorów | 449 195 | 446 081 | 622 550 | 682 223 | 760 087 |
| Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym | 822 392 | 649 292 | 935 313 | 914 696 | 797 366 |
| Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodo-wości (ryzyka) | 47 003 | -18 530 | 73 984 | 15 290 | 40 650 |
| Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych | -254 850 | -1 284 545 | 297 898 | 664 670 | 1 256 986 |

Tablica 16. Techniczny rachunek ubezpieczeń zakładów ubezpieczeń działu II (dok.)
 Table 16. Technical Account of Non-Life Insurance Companies (cont.)

| 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | Specification |
|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--|
| w tys. zł in thousand PLN | | | | | |
| 21 788 069 | 21 501 629 | 23 947 228 | 28 611 846 | 31 872 524 | Earned premiums |
| 26 260 098 | 27 291 856 | 32 101 571 | 37 777 475 | 40 458 771 | Gross written premiums |
| 3 710 884 | 4 866 866 | 6 380 448 | 7 062 585 | 6 944 872 | Outward reinsurance premiums |
| 856 682 | 1 754 884 | 2 933 819 | 2 742 771 | 1 615 892 | Change in gross provisions for unearned premiums and provision for unexpired risk |
| 95 537 | 831 522 | 1 159 924 | 639 727 | -25 484 | Reinsurers' share in change of provision for unearned premiums |
| 449 394 | 400 028 | 357 122 | 444 355 | 441 116 | Net returns on investment including costs, transferred from the profit and loss account |
| 362 130 | 446 170 | 330 223 | 396 554 | 359 540 | Other technical income – net of reinsurance |
| 13 592 018 | 13 548 893 | 15 405 990 | 17 812 134 | 19 498 625 | Claims incurred |
| 11 898 937 | 13 208 637 | 15 160 307 | 15 833 377 | 16 854 484 | Claims paid – net of reinsurance |
| 13 810 903 | 15 488 327 | 18 393 239 | 19 485 363 | 20 188 551 | gross claims paid |
| 1 911 966 | 2 279 690 | 3 232 932 | 3 651 985 | 3 334 067 | reinsurers' share in gross claims paid |
| 1 693 081 | 340 257 | 245 683 | 1 978 757 | 2 644 141 | Change in provision for claims outstanding – net of reinsurance |
| 2 364 005 | 1 649 921 | 700 885 | 2 821 800 | 3 475 565 | gross provisions |
| 670 923 | 1 309 664 | 455 202 | 843 043 | 831 424 | reinsurers' share |
| -2 230 | -9 006 | -4 048 | 5 905 | 10 936 | Change in other technical provisions – net of reinsurance |
| -2 230 | -9 006 | -4 048 | 5 905 | 10 936 | Change in other gross technical provisions |
| - | - | - | - | - | Reinsurers' share in change in technical provisions |
| 104 760 | 84 296 | 83 622 | 82 477 | 54 855 | Bonuses and rebates including change in provisions – net of reinsurance |
| 7 344 893 | 7 627 428 | 7 947 835 | 8 391 544 | 9 173 026 | Net operating expenses |
| 6 212 801 | 6 499 539 | 7 109 185 | 7 940 763 | 8 986 206 | Acquisition costs |
| 1 805 676 | 1 863 980 | 1 989 669 | 2 044 277 | 2 031 412 | Administrative expenses |
| 673 584 | 736 091 | 1 151 018 | 1 593 496 | 1 844 592 | Reinsurance commissions and profit participation |
| 707 297 | 786 858 | 832 956 | 1 060 975 | 1 058 066 | Other technical charges – net of reinsurance |
| 67 260 | 63 202 | 1 738 | 30 357 | -49 318 | Change in equalisation provision |
| 785 594 | 246 157 | 366 480 | 2 069 362 | 2 926 989 | Balance on technical non-life insurance account |

Tablica 17. Ogólny rachunek zysków i strat zakładów ubezpieczeń działy I
 Table 17. Profit and Loss Account of Life Insurance Companies

| Wyszczególnienie | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|--|---------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | w tys. zł in thousand PLN | | | | |
| Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych lub wynik techniczny ubezpieczeń na życie | 4 315 587 | 3 593 026 | 3 347 465 | 3 127 239 | 3 008 027 |
| Przychody z lokat | x | x | x | x | x |
| Przychody z lokat w nieruchomości | x | x | x | x | x |
| Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych, w tym: | x | x | x | x | x |
| z udziałów i akcji | x | x | x | x | x |
| Przychody z innych lokat finansowych, w tym: .. | x | x | x | x | x |
| z udziałów i akcji ^a | x | x | x | x | x |
| z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | x | x | x | x | x |
| Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat | x | x | x | x | x |
| Wynik dodatni z realizacji lokat | x | x | x | x | x |
| Nie zrealizowane zyski z lokat | x | x | x | x | x |
| Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z technicznego rachunku ubezpieczeń na życie | 648 290 | 841 253 | 258 789 | 578 436 | 510 292 |
| Koszty działalności lokacyjnej | x | x | x | x | x |
| Koszty utrzymania nieruchomości | x | x | x | x | x |
| Pozostałe koszty działalności lokacyjnej | x | x | x | x | x |
| Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat | x | x | x | x | x |
| Wynik ujemny z realizacji lokat | x | x | x | x | x |
| Nie zrealizowane straty na lokatach | x | x | x | x | x |
| Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych | x | x | x | x | x |
| Pozostałe przychody operacyjne | 155 179 | 149 530 | 165 365 | 121 979 | 61 603 |
| Pozostałe koszty operacyjne | 220 449 | 146 058 | 204 507 | 173 650 | 130 118 |
| Zysk (strata) z działalności operacyjnej | 4 898 607 | 4 437 750 | 3 567 113 | 3 654 005 | 3 449 805 |
| Zyski nadzwyczajne | - | - | - | - | - |
| Straty nadzwyczajne | - | - | - | - | - |
| Zysk (strata) brutto | 4 898 607 | 4 437 750 | 3 567 113 | 3 654 005 | 3 449 805 |
| Podatek dochodowy | 898 284 | 785 006 | 648 305 | 686 090 | 640 463 |
| Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) | 368 | -28 | -4 | 69 | -233 |
| Zysk (strata) netto | 3 999 955 | 3 652 772 | 2 918 811 | 2 967 846 | 2 809 575 |

a z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych.

a from shares, participating interests and other variable-yield securities, units and investment certificates in investment funds.

Tablica 17. Ogólny rachunek zysków i strat zakładów ubezpieczeń działu I (dok.)
 Table 17. Profit and Loss Account of Life Insurance Companies (cont.)

| 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | Specification |
|---------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--|
| w tys. zł in thousand PLN | | | | | |
| 3 279 506 | 2 844 713 | 2 939 875 | 3 043 269 | 3 082 063 | Technical account – non-life insurance or life insurance |
| x | x | x | x | x | Investment income |
| x | x | x | x | x | Income from land and buildings |
| x | x | x | x | x | Income from investments in subordinated undertakings, of which: |
| x | x | x | x | x | from shares and participating interests |
| x | x | x | x | x | Income from other financial investments, of which: |
| x | x | x | x | x | from shares, participating interests ^a |
| x | x | x | x | x | from debt securities and other fixed-income securities |
| x | x | x | x | x | Gains on re-adjustments on investments |
| x | x | x | x | x | Gains on the realisation of investments |
| x | x | x | x | x | Unrealised gains on investments |
| 618 169 | 682 282 | 261 362 | 346 029 | 329 318 | Net returns on investments including costs, transferred from the technical life insurance account |
| x | x | x | x | x | Investments charges |
| x | x | x | x | x | Maintenance of land and buildings charges |
| x | x | x | x | x | Other investment charges |
| x | x | x | x | x | Losses on re-adjustments on investments |
| x | x | x | x | x | Losses on the realisation of investments |
| x | x | x | x | x | Unrealised losses on investments |
| x | x | x | x | x | Net returns on investments including costs, transferred to the technical non-life insurance account |
| 128 476 | 118 129 | 79 662 | 50 854 | 64 874 | Other operating income |
| 440 589 | 103 891 | 509 904 | 529 875 | 457 397 | Other operating expenses |
| 3 585 561 | 3 541 234 | 2 770 995 | 2 910 277 | 3 018 858 | Profit (loss) on operation activity |
| – | – | 1 | – | – | Extraordinary profits |
| – | – | – | – | – | Extraordinary losses |
| 3 585 561 | 3 541 234 | 2 770 996 | 2 910 277 | 3 018 858 | Gross profit (loss) |
| 622 217 | 495 549 | 601 130 | 632 217 | 574 320 | Income tax |
| 320 | –495 | 12 | 94 | 261 | Other mandatory profit reductions (increase of losses) |
| 2 963 024 | 3 046 179 | 2 169 854 | 2 277 965 | 2 444 277 | Net profit (loss) |

a z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych.

a from shares, participating interests and other variable-yield securities, units and investment certificates in investment funds.

Tablica 18. Ogólny rachunek zysków i strat zakładów ubezpieczeń działu II
 Table 18. Profit and Loss Account of Non-Life Insurance Companies

| Wyszczególnienie | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|--|---------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| | w tys. zł in thousand PLN | | | | |
| Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych lub wynik techniczny ubezpieczeń na życie | -254 852 | -1 284 546 | 297 897 | 664 673 | 1 256 985 |
| Przychody z lokat | 4 110 497 | 5 227 545 | 4 308 649 | 3 965 919 | 6 249 172 |
| Przychody z lokat w nieruchomości | 18 917 | 15 213 | 14 914 | 14 834 | 16 133 |
| Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych, w tym: | 1 456 729 | 3 187 881 | 2 001 156 | 1 233 513 | 4 042 770 |
| z udziałów i akcji | 1 453 553 | 3 183 882 | 1 995 823 | 1 225 807 | 4 035 939 |
| Przychody z innych lokat finansowych, w tym: | 1 895 257 | 1 492 347 | 1 713 026 | 1 765 413 | 1 378 511 |
| z udziałów i akcji ^a | 26 927 | 37 111 | 55 697 | 69 794 | 36 897 |
| z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 1 730 083 | 1 326 361 | 1 483 772 | 1 399 404 | 1 137 646 |
| Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat | 177 923 | 77 267 | 4 688 | 9 821 | 44 920 |
| Wynik dodatni z realizacji lokat | 561 671 | 454 837 | 574 865 | 942 338 | 766 838 |
| Nie zrealizowane zyski z lokat | 345 410 | 266 211 | 227 328 | 342 455 | 212 435 |
| Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z technicznego rachunku ubezpieczeń na życie | - | - | - | - | - |
| Koszty działalności lokacyjnej | 528 925 | 395 936 | 581 341 | 448 195 | 539 562 |
| Koszty utrzymania nieruchomości | 9 806 | 6 616 | 11 285 | 13 339 | 18 475 |
| Pozostałe koszty działalności lokacyjnej | 82 086 | 67 165 | 79 084 | 75 310 | 66 179 |
| Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat | 122 094 | 132 687 | 14 561 | 13 986 | 62 462 |
| Wynik ujemny z realizacji lokat | 314 938 | 189 467 | 476 411 | 345 560 | 392 446 |
| Nie zrealizowane straty na lokatach | 339 879 | 254 620 | 234 256 | 161 532 | 177 031 |
| Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych | 350 734 | 363 444 | 392 492 | 503 549 | 404 888 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 337 148 | 257 230 | 246 585 | 370 718 | 217 926 |
| Pozostałe koszty operacyjne | 405 843 | 341 281 | 444 413 | 351 872 | 219 575 |
| Zysk (strata) z działalności operacyjnej | 2 912 822 | 3 111 159 | 3 427 957 | 3 878 615 | 6 595 463 |
| Zyski nadzwyczajne | 17 | 14 | 13 | 324 | 124 |
| Straty nadzwyczajne | - | - | - | - | - |
| Zysk (strata) brutto | 2 912 839 | 3 111 173 | 3 427 970 | 3 878 939 | 6 595 587 |
| Podatek dochodowy | 282 497 | 16 681 | 344 320 | 544 872 | 487 326 |
| Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) | -481 | 284 | -1 051 | 1 284 | -842 |
| Zysk (strata) netto | 2 630 824 | 3 094 208 | 3 084 701 | 3 332 784 | 6 109 103 |

a z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych.

a from shares, participating interests and other variable-yield securities, units and investment certificates in investment funds.

Tablica 18. Ogólny rachunek zysków i strat zakładów ubezpieczeń działu II (dok.)
 Table 18. Profit and Loss Account of Non-Life Insurance Companies (cont.)

| 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | Specification |
|---------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--|
| w tys. zł in thousand PLN | | | | | |
| 785 593 | 246 156 | 366 480 | 2 069 362 | 2 926 989 | Technical account – non-life insurance or life insurance |
| 4 228 217 | 3 657 069 | 3 672 508 | 3 448 859 | 3 809 950 | Investment income |
| 25 669 | 19 252 | 19 638 | 20 688 | 19 064 | Income from land and buildings |
| 2 360 825 | 1 815 906 | 947 651 | 1 543 996 | 1 821 188 | Income from investments in subordinated undertakings, of which: |
| 2 350 607 | 1 807 675 | 937 536 | 1 537 289 | 1 809 896 | from shares and participating interests |
| 1 266 764 | 1 098 329 | 1 117 806 | 1 113 642 | 1 347 491 | Income from other financial investments, of which: |
| 32 631 | 35 237 | 30 372 | 33 589 | 22 872 | from shares, participating interests ^a |
| 1 012 462 | 950 372 | 976 927 | 1 056 555 | 1 227 684 | from debt securities and other fixed-income securities |
| 12 706 | 5 362 | 5 713 | 10 393 | 14 446 | Gains on re-adjustments on investments |
| 562 253 | 718 221 | 1 581 701 | 760 141 | 607 761 | Gains on the realisation of investments |
| 438 169 | 319 230 | 391 656 | 436 367 | 343 386 | Unrealised gains on investments |
| | | | | | Net returns on investments including costs, transferred from the technical life insurance account |
| - | - | - | - | - | |
| 431 632 | 638 574 | 829 600 | 722 139 | 782 615 | Investments charges |
| 20 454 | 22 868 | 16 107 | 16 981 | 17 852 | Maintenance of land and buildings charges |
| 62 914 | 67 147 | 69 663 | 60 249 | 96 484 | Other investment charges |
| 21 479 | 81 313 | 70 627 | 11 592 | 86 759 | Losses on re-adjustments on investments |
| 326 785 | 467 247 | 673 203 | 633 317 | 581 520 | Losses on the realisation of investments |
| 411 455 | 363 132 | 470 392 | 355 240 | 208 201 | Unrealised losses on investments |
| | | | | | Net returns on investments including costs, transferred to the technical non-life insurance account |
| 449 393 | 400 028 | 357 122 | 444 355 | 441 116 | |
| 281 388 | 556 232 | 622 141 | 810 394 | 486 364 | Other operating income |
| 379 419 | 511 821 | 1 105 186 | 1 216 414 | 1 172 770 | Other operating expenses |
| 4 061 466 | 2 865 130 | 2 290 484 | 4 026 834 | 4 961 988 | Profit (loss) on operation activity |
| 30 | 8 | 20 | 8 | 48 | Extraordinary profits |
| 8 | - | - | - | - | Extraordinary losses |
| 4 061 488 | 2 865 138 | 2 290 504 | 4 026 842 | 4 962 036 | Gross profit (loss) |
| 342 043 | 290 957 | 361 557 | 540 854 | 717 054 | Income tax |
| 285 | - | - | - | 1 016 | Other mandatory profit reductions (increase of losses) |
| 3 719 161 | 2 574 181 | 1 928 947 | 3 485 989 | 4 243 967 | Net profit (loss) |

a z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych.

a from shares, participating interests and other variable-yield securities, units and investment certificates in investment funds.

Tablica 19. Zagregowane wskaźniki efektywności zakładów ubezpieczeń działu I
 Table 19. Aggregated Efficiency Ratios of Life Insurance Companies

| Wyszczególnienie | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|
| | w % | | in % | | |
| Wskaźniki rentowności | | | | | |
| Wskaźnik rentowności działalności technicznej | 14,73 | 11,51 | 10,60 | 9,80 | 9,86 |
| Wskaźnik rentowności działalności lokacyjnej | 9,81 | 7,83 | -1,15 | 8,60 | 4,41 |
| Wskaźnik rentowności sprzedaży | 13,21 | 11,56 | 9,17 | 8,92 | 9,01 |
| Wskaźnik rentowności kapitałów własnych | 32,03 | 27,19 | 22,49 | 23,36 | 20,44 |
| Wskaźnik rentowności majątku | 4,62 | 4,00 | 3,18 | 3,42 | 2,79 |
| Wskaźniki sprawności działania | | | | | |
| Dynamika składki przypisanej brutto | 77,68 | 103,76 | 101,35 | 114,22 | 85,94 |
| Dynamika składki przypisanej na udziale własnym | 77,47 | 105,51 | 102,34 | 112,43 | 86,85 |
| Dynamika odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto | 143,09 | 81,59 | 115,33 | 99,42 | 89,08 |
| Dynamika odszkodowań i świadczeń wypłaconych na udziale własnym | 139,18 | 82,31 | 115,88 | 99,53 | 89,06 |
| Stopa rezerw technicznych | 238,61 | 245,58 | 228,17 | 223,95 | 270,01 |
| Wskaźnik zabezpieczenia wypłat odszkodowań i świadczeń | 284,83 | 288,42 | 268,61 | 266,27 | 311,55 |
| Rezerwa składki brutto do składki przypisanej brutto | 3,65 | 3,08 | 3,04 | 3,05 | 4,74 |
| Rezerwa ubezpieczeń na życie do składki przypisanej na udziale własnym | 227,53 | 235,83 | 218,35 | 214,69 | 258,22 |
| Rezerwa na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia do odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto | 5,01 | 6,03 | 5,65 | 5,98 | 6,72 |
| Wskaźnik rotacji majątku | 35,01 | 34,55 | 34,66 | 38,35 | 31,01 |
| Wskaźnik przychodowości kapitałów własnych | 234,11 | 230,80 | 243,03 | 255,58 | 223,61 |
| Dynamika lokat | 103,63 | 107,08 | 94,56 | 111,31 | 100,94 |
| Udział lokat w składce przypisanej na udziale własnym | 286,47 | 290,73 | 268,64 | 265,96 | 309,11 |
| Ogólny wskaźnik poziomu lokat | 100,57 | 100,80 | 100,01 | 99,88 | 99,22 |
| Współczynnik szkodowości brutto | 92,00 | 71,52 | 82,12 | 71,73 | 75,00 |
| Współczynnik szkodowości na udziale własnym | 91,97 | 70,90 | 81,05 | 71,96 | 74,52 |
| Wskaźnik kosztów akwizycji | 12,69 | 11,80 | 12,58 | 12,85 | 14,30 |
| Wskaźnik kosztów administracyjnych | 5,26 | 5,08 | 5,12 | 4,82 | 5,35 |
| Wskaźnik kosztów działalności ubezpieczeniowej | 17,81 | 16,76 | 17,50 | 17,47 | 19,36 |
| Wskaźnik kosztów technicznych na udziale własnym | 19,20 | 17,97 | 18,19 | 18,61 | 20,38 |
| Wskaźniki współzależności | | | | | |
| Wskaźnik ogólnego zadłużenia | 81,03 | 82,38 | 83,01 | 81,65 | 84,74 |
| Relacja kapitałów własnych do funduszu ubezpieczeniowego | 19,37 | 17,45 | 17,72 | 18,90 | 15,38 |
| Wskaźnik zatrzymania składki | 96,53 | 98,16 | 99,11 | 97,57 | 98,59 |
| Wskaźnik zatrzymania odszkodowań i świadczeń | 96,50 | 97,35 | 97,81 | 97,92 | 97,89 |
| Wskaźnik zatrzymania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 97,91 | 98,15 | 98,63 | 98,39 | 99,40 |

Tablica 19. Zagregowane wskaźniki efektywności zakładów ubezpieczeń działu I (dok.)
 Table 19. Aggregated Efficiency Ratios of Life Insurance Companies (cont.)

| 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | Specification |
|---------------------------------------|--------|--------|--------|--------|---|
| w % | | in % | | | |
| Wskaźniki rentowności | | | | | |
| 11,77 | 10,48 | 12,73 | 12,42 | 14,35 | Profitability ratio of technical activity |
| 4,90 | 1,91 | 4,37 | 6,42 | -0,08 | Profitability ratio of investment activity |
| 10,45 | 11,14 | 9,42 | 9,33 | 11,29 | Sales profitability ratio |
| 23,20 | 24,11 | 18,21 | 18,97 | 20,87 | Equity profitability ratio |
| 2,90 | 2,95 | 2,18 | 2,20 | 2,45 | Assets profitability ratio |
| Wskaźniki sprawności działania | | | | | |
| 91,69 | 96,02 | 86,67 | 102,95 | 88,37 | Dynamics of gross written premiums |
| 91,57 | 95,76 | 86,77 | 104,08 | 87,74 | Dynamics of written premiums – net of reinsurance |
| 88,17 | 95,10 | 94,45 | 111,32 | 105,56 | Dynamics of gross claims paid |
| 88,39 | 96,16 | 94,55 | 111,31 | 105,46 | Dynamics of claims paid – net of reinsurance |
| 304,47 | 317,72 | 369,72 | 362,33 | 373,40 | Rate of technical provisions |
| 350,63 | 363,76 | 421,91 | 411,28 | 427,31 | Claims payment security ratio |
| 6,20 | 6,10 | 5,97 | 3,63 | 3,29 | Provision for unearned premiums to gross written premiums |
| 292,26 | 305,44 | 355,61 | 349,06 | 357,72 | Life assurance provision to written premiums – net of reinsurance |
| 7,56 | 8,61 | 10,68 | 10,71 | 11,08 | Provision for claims outstanding to gross claims paid |
| 27,75 | 26,47 | 23,15 | 23,63 | 21,75 | Assets turnover ratio |
| 218,67 | 212,58 | 190,09 | 202,01 | 182,43 | Ratio of capital and reserves profitability |
| 104,09 | 98,07 | 100,59 | 102,01 | 90,72 | Investment dynamics |
| 351,37 | 359,86 | 417,15 | 408,88 | 422,76 | Investments share in the written premiums – net of reinsurance |
| 100,21 | 98,93 | 98,87 | 99,42 | 98,94 | General ratio of investments level |
| 71,68 | 70,48 | 76,96 | 82,00 | 99,04 | Gross claims ratio |
| 71,14 | 70,93 | 77,87 | 82,81 | 100,07 | Claims ratio – net of reinsurance |
| 17,08 | 17,16 | 16,49 | 15,74 | 16,65 | Acquisition costs ratio |
| 5,96 | 6,37 | 7,18 | 6,73 | 7,60 | Administrative expenses ratio |
| 22,33 | 22,69 | 22,74 | 21,72 | 23,63 | Net – operating expenses ratio |
| 23,19 | 23,78 | 23,77 | 22,68 | 24,40 | Ratio of technical charges – net of reinsurance |
| Wskaźniki współzależności | | | | | |
| 85,13 | 85,93 | 86,11 | 86,55 | 86,04 | Overall indebtedness ratio |
| 15,16 | 14,49 | 14,12 | 13,51 | 14,44 | Capital and reserves to insurance fund |
| 98,46 | 98,20 | 98,30 | 99,38 | 98,67 | Premiums retention ratio |
| 98,14 | 99,23 | 99,32 | 99,31 | 99,22 | Claims retention ratio |
| 99,30 | 99,21 | 99,25 | 99,56 | 99,63 | Technical provisions retention ratio |

Tablica 20. Zagregowane wskaźniki efektywności zakładów ubezpieczeń działu II
 Table 20. Aggregated Eff Insurance Companies

| Wyszczególnienie | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|
| | w % | | in % | | |
| Wskaźniki rentowności | | | | | |
| Wskaźnik rentowności działalności technicznej | -1,39 | -6,75 | 2,12 | 3,25 | 6,00 |
| Wskaźnik rentowności działalności lokacyjnej | 8,14 | 11,51 | 8,56 | 7,60 | 10,89 |
| Wskaźnik rentowności sprzedaży | 12,49 | 13,67 | 12,68 | 12,90 | 23,08 |
| Wskaźnik rentowności kapitałów własnych | 13,20 | 18,77 | 17,90 | 16,97 | 29,10 |
| Wskaźnik rentowności majątku | 5,06 | 6,08 | 5,96 | 5,68 | 9,54 |
| Wskaźniki sprawności działania | | | | | |
| Dynamika składki przypisanej brutto | 103,71 | 107,98 | 111,26 | 103,81 | 101,27 |
| Dynamika składki przypisanej na udziale własnym | 102,00 | 104,98 | 109,07 | 103,77 | 101,23 |
| Dynamika odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto | 121,87 | 113,59 | 96,99 | 102,22 | 97,62 |
| Dynamika odszkodowań i świadczeń wypłaconych na udziale własnym | 120,75 | 106,38 | 97,89 | 99,29 | 96,17 |
| Stopa rezerw technicznych | 135,67 | 143,10 | 144,95 | 151,99 | 163,30 |
| Wskaźnik zabezpieczenia wypłat odszkodowań i świadczeń | 218,08 | 230,83 | 228,65 | 248,43 | 254,43 |
| Rezerwa składki brutto do składki przypisanej brutto | 54,47 | 57,26 | 59,19 | 58,69 | 61,07 |
| Rezerwa ubezpieczeń na życie do składki przypisanej na udziale własnym | x | x | x | x | x |
| Rezerwa na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia do odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto | 131,31 | 130,80 | 147,05 | 167,07 | 186,89 |
| Wskaźnik rotacji majątku | 40,54 | 44,50 | 47,03 | 44,03 | 41,34 |
| Wskaźnik przychodowości kapitałów własnych | 95,24 | 120,33 | 121,28 | 112,95 | 108,22 |
| Dynamika lokat | 95,44 | 96,06 | 109,79 | 114,63 | 102,90 |
| Udział lokat w składce przypisanej na udziale własnym | 226,81 | 207,53 | 208,90 | 230,78 | 234,58 |
| Ogólny wskaźnik poziomu lokat | 104,00 | 89,91 | 91,36 | 92,90 | 92,20 |
| Współczynnik szkodowości brutto | 66,81 | 76,65 | 64,70 | 66,73 | 61,34 |
| Współczynnik szkodowości na udziale własnym | 67,71 | 72,48 | 63,93 | 64,01 | 60,84 |
| Wskaźnik kosztów akwizycji | 20,12 | 20,66 | 21,19 | 21,56 | 22,40 |
| Wskaźnik kosztów administracyjnych | 9,73 | 9,18 | 7,65 | 7,88 | 6,83 |
| Wskaźnik kosztów działalności ubezpieczeniowej | 27,72 | 27,82 | 26,37 | 26,84 | 26,37 |
| Wskaźnik kosztów technicznych na udziale własnym | 35,08 | 34,96 | 34,65 | 35,32 | 34,21 |
| Wskaźniki współzależności | | | | | |
| Wskaźnik ogólnego zadłużenia | 65,38 | 61,10 | 62,23 | 60,19 | 63,43 |
| Relacja kapitałów własnych do funduszu ubezpieczeniowego | 60,74 | 61,30 | 57,75 | 63,45 | 55,81 |
| Wskaźnik zatrzymania składki | 90,13 | 87,63 | 85,90 | 85,87 | 85,84 |
| Wskaźnik zatrzymania odszkodowań i świadczeń | 90,81 | 85,04 | 85,83 | 83,36 | 82,13 |
| Wskaźnik zatrzymania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 89,04 | 87,50 | 86,88 | 85,69 | 86,56 |

Tablica 20. Zagregowane wskaźniki efektywności zakładów ubezpieczeń działu II (dok.)
 Table 20. Aggregated Efficiency Ratios of Non-Life Insurance Companies (cont.)

| 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | Specification |
|---------------------------------------|--------|--------|--------|--------|---|
| w % | | in % | | | |
| Wskaźniki rentowności | | | | | |
| 3,45 | 1,59 | 1,47 | 7,26 | 9,26 | Profitability ratio of technical activity |
| 6,79 | 4,94 | 4,50 | 4,07 | 4,09 | Profitability ratio of investment activity |
| 13,97 | 9,77 | 6,01 | 9,01 | 10,26 | Sales profitability ratio |
| 17,43 | 12,30 | 8,85 | 14,65 | 16,41 | Equity profitability ratio |
| 5,28 | 3,55 | 2,42 | 3,92 | 4,39 | Assets profitability ratio |
| Wskaźniki sprawności działania | | | | | |
| 98,72 | 103,88 | 117,98 | 117,43 | 107,07 | Dynamics of gross written premiums |
| 98,76 | 100,14 | 114,36 | 119,06 | 109,02 | Dynamics of written premiums – net of reinsurance |
| 100,75 | 112,12 | 118,76 | 105,94 | 103,61 | Dynamics of gross claims paid |
| 105,69 | 110,98 | 114,78 | 104,44 | 106,45 | Dynamics of claims paid – net of reinsurance |
| 176,72 | 183,86 | 173,43 | 158,62 | 158,24 | Rate of technical provisions |
| 272,14 | 280,15 | 258,45 | 238,29 | 235,79 | Claims payment security ratio |
| 65,26 | 69,44 | 70,00 | 66,55 | 66,15 | Provision for unearned premiums to gross written premiums |
| x | x | x | x | x | Life assurance provision to written premiums – net of reinsurance |
| 203,09 | 194,68 | 171,78 | 176,65 | 188,04 | Provision for claims outstanding to gross claims paid |
| 37,83 | 36,33 | 40,19 | 43,49 | 42,80 | Assets turnover ratio |
| 107,16 | 104,24 | 118,09 | 132,33 | 132,45 | Ratio of capital and reserves profitability |
| 110,35 | 104,19 | 102,56 | 114,03 | 106,87 | Investment dynamics |
| 262,11 | 272,72 | 244,57 | 234,25 | 229,62 | Investments share in the written premiums – net of reinsurance |
| 96,31 | 97,35 | 94,63 | 98,30 | 97,38 | General ratio of investments level |
| 63,65 | 66,81 | 65,43 | 63,54 | 60,90 | Gross claims ratio |
| 62,37 | 63,04 | 64,32 | 62,19 | 61,14 | Claims ratio – net of reinsurance |
| 23,68 | 23,83 | 22,09 | 21,07 | 22,15 | Acquisition costs ratio |
| 7,02 | 6,73 | 6,19 | 5,40 | 5,02 | Administrative expenses ratio |
| 28,13 | 27,82 | 24,71 | 22,27 | 22,61 | Net – operating expenses ratio |
| 35,89 | 37,10 | 34,06 | 30,99 | 30,41 | Ratio of technical charges – net of reinsurance |
| Wskaźniki współzależności | | | | | |
| 65,68 | 65,61 | 65,80 | 64,11 | 64,83 | Overall indebtedness ratio |
| 54,00 | 52,37 | 49,02 | 50,23 | 49,01 | Capital and reserves to insurance fund |
| 85,87 | 82,77 | 80,24 | 81,35 | 82,83 | Premiums retention ratio |
| 86,16 | 85,28 | 82,42 | 81,26 | 83,49 | Claims retention ratio |
| 85,81 | 82,13 | 80,89 | 80,11 | 80,37 | Technical provisions retention ratio |