

21

Wykaz skrótów
Abbreviations and Symbols

22

Uwagi ogólne
General Notes

Część I. RYNEK UBEZPIECZEŃ

Part I. INSURANCE MARKET

26

Wykaz stosowanych pojęć
Index of Terms

PRZEGLĄD RYNKU UBEZPIECZEŃ

INSURANCE MARKET REVIEW

34

Tablica 1.1 Table 1.1
Zakłady ubezpieczeń działu I
Life Insurance Companies

35

Tablica 1.2 Table 1.2
Zakłady ubezpieczeń działu II
Non-Life Insurance Companies

36

Tablica 1.3 Table 1.3
Akcjonariusze i udziałowcy zakładów ubezpieczeń działu I
Shareholders of Life Insurance Companies

38

Tablica 1.4 Table 1.4
Akcjonariusze i udziałowcy zakładów ubezpieczeń działu II
Shareholders of Non-Life Insurance Companies

41

Wykres 1.1 Chart 1.1
Liczba zakładów ubezpieczeń posiadających zezwolenie na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej
Number of Insurance Companies Having an Authorisation to Carry on Insurance Business

41

Wykres 1.2 Chart 1.2
Struktura krajowych zakładów ubezpieczeń według roku rozpoczęcia działalności
Structure of Domestic Insurance Companies by the Year of Commencing Insurance Business

42

Tablica 1.5 Table 1.5
Podstawowe wielkości opisujące rynek ubezpieczeń
Key Characteristics of Insurance Market

44

Wykres 1.3 Chart 1.3
Nominalna wartość składki przypisanej brutto ubezpieczeń oraz jej realna zmiana
Nominal Value of Gross Written Premiums of Insurance Companies and Real Change

45

Wykres 1.4 Chart 1.4
Stopień koncentracji rynku ubezpieczeń, mierzony udziałem w składce przypisanej brutto
Degree of Insurance Market Concentration, Measured by Share in Gross Written Premiums

46

Tablica 1.6 Table 1.6
Składka przypisana brutto oraz odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto według różnych kryteriów agregacji zakładów ubezpieczeń
Gross Written Premiums and Gross Claims Paid by Various Aggregation Criteria of Insurance Companies

46

Wykres 1.5 Chart 1.5

Struktura składki przypisanej brutto sektora ubezpieczeń według działów
Structure of Insurance Sector Gross Written Premiums by Branches

47

Wykres 1.6 Chart 1.6

Struktura składki przypisanej brutto zakładów ubezpieczeń według formy prawnej
Structure of Gross Written Premiums of Insurance Companies by Legal Form

47

Wykres 1.7 Chart 1.7

Struktura składki przypisanej brutto zakładów ubezpieczeń według źródła pochodzenia kapitału
Structure of Gross Written Premiums of Insurance Companies by Origin of Subscribed Capital

48

Tablica 1.7 Table 1.7

Składka przypisana brutto oraz odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w dziale I według grup ubezpieczeń
Gross Written Premiums and Gross Claims Paid in Life Insurance by Insurance Classes

48

Wykres 1.8 Chart 1.8

Struktura składki przypisanej brutto z ubezpieczeń bezpośrednich w dziale I
Structure of Gross Written Premiums from Direct Business in Life Insurance

49

Tablica 1.8 Table 1.8

Składka przypisana brutto w dziale II według rodzajów działalności, grup ubezpieczeń oraz klas rachunkowych
Gross Written Premiums in Non-Life Insurance by Activity Type, Insurance and Accounting Classes

50

Tablica 1.9 Table 1.9

Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto oraz udział reasekuranatów w składce przypisanej brutto w dziale II według grup ubezpieczeń
Gross Claims Paid and Outward Reinsurance Premiums in Non-Life Insurance by Insurance Classes

51

Tablica 1.10 Table 1.10

Podstawowe pozycje aktywów i pasywów zakładów ubezpieczeń
Basic Items of Insurance Companies' Assets and Liabilities

52

Wykres 1.9 Chart 1.9

Struktura składki przypisanej brutto w dziale II
Structure of Gross Written Premiums in Non-Life Insurance

52

Wykres 1.10 Chart 1.10

Wartość podstawowych bilansowych pozycji aktywów i pasywów zakładów ubezpieczeń ogółem
Value of Basic Items of Balance-Sheet Assets and Liabilities of Insurance Companies in Total

53

Wykres 1.11 Chart 1.11

Struktura bilansu zakładów ubezpieczeń działu I i II
Balance-Sheet Structure of Life and Non-Life Insurance Companies

54

Tablica 1.11 Table 1.11

Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych
Assets that Cover Technical Provisions

54

Tablica 1.12 Table 1.12

Struktura aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych
Structure of Assets that Cover Technical Provisions

54

Tablica 1.13 Table 1.13

Lokaty według różnych kryteriów agregacji zakładów ubezpieczeń
Investments by Various Aggregation Criteria of Insurance Companies

55

Wykres 1.12 Chart 1.12

Struktura aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych
Structure of Assets that Cover Technical Provisions

56

Tablica 1.14 Table 1.14

Struktura podstawowych rodzajów lokat zakładów ubezpieczeń
Structure of Basic Types of Insurance Companies Investments

56

Tablica 1.15 Table 1.15

Struktura lokat zakładów ubezpieczeń według miejsca lokowania i okresu zapadalności
Structure of Insurance Companies' Investments by Place and Duration

56

Wykres 1.13 Chart 1.13

Wartość lokat zakładów ubezpieczeń ogółem oraz według działów
Investments of Insurance Companies in Total and by Branches

57

Wykres 1.14 Chart 1.14

Lokaty według podstawowych kryteriów agregacji zakładów ubezpieczeń
Investments by Various Aggregation Criteria of Insurance Companies

57

Wykres 1.15 Chart 1.15

Struktura podstawowych rodzajów lokat zakładów ubezpieczeń
Structure of Basic Types of Insurance Companies Investments

58

Wykres 1.16 Chart 1.16

Kapitały podstawowe sektora ubezpieczeń
Subscribed Capital of Insurance Sector

58

Wykres 1.17 Chart 1.17

Kapitały podstawowe sektora ubezpieczeń
Subscribed Capital of Insurance Sector

59

Wykres 1.18 Chart 1.18

Struktura kapitału podstawowego zakładów ubezpieczeń według kraju jego pochodzenia
Structure of Insurance Companies' Subscribed Capital by the Country of its Origin

60

Tablica 1.16 Table 1.16

Bezpośrednie inwestycje zagraniczne w zakładach ubezpieczeń
Direct Foreign Investments of Insurance Companies

61

Tablica 1.17 Table 1.17

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto
Gross Technical Provisions

61

Wykres 1.19 Chart 1.19

Struktura podstawowych rodzajów rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto
Structure of Basic Types Gross Technical Provisions

62

Tablica 1.18 Table 1.18

Saldo operacji reasekuracyjnych
Balance of Reinsurance Operations

62

Wykres 1.20 Chart 1.20

Dynamika składki przypisanej brutto w latach 1996-2005
Dynamics of Total Gross Written Premiums in the years 1996-2005

63

Tablica 1.19 Table 1.19

Prognoza składki przypisanej brutto ogółem w latach 2003 - 2005
Forecast of Total Gross Written Premiums in the years 2003 - 2005

63

Tablica 1.20 Table 1.20

Prognoza składki przypisanej brutto według działów ubezpieczeń w latach 2003-2005
Forecast of Life and Non-Life Gross Written Premiums in the years 2003-2005

64

Wykres 1.21 Chart 1.21

Prognoza składki przypisanej brutto ogółem w latach 2003-2005 w cenach bieżących
Forecast of Total Gross Written Premiums in the years 2003-2005 at current prices

64

Wykres 1.22 Chart 1.22

Prognoza składki przypisanej brutto ogółem w latach 2003-2005 w cenach roku 1996
Forecast of Total Gross Written Premiums in the years 2003-2005 at 1996 prices

65

Tablica 1.21 Table 1.21

Wybrane pozycje bilansowe, dochody i koszty Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego
Selected Balance-Sheet Items, Income and Costs of Insurance Guarantee Fund

INFORMACJE O ZAKŁADACH UBEZPIECZEŃ

INFORMATION ON INSURANCE COMPANIES

ZAKŁADY UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE

LIFE INSURANCE COMPANIES

70

Tablica 1.22 Table 1.22

Zakłady działu I według kryteriów agregacji
Life Insurance Companies According to Aggregation Criteria

71

Tablica 1.23 Table 1.23

Zakłady ubezpieczeń działu I według zakresu działalności określonego w zezwoleniu Ministra Finansów
Life Insurance Companies by Scope of Business as Specified in the Authorisation Issued by the Minister of Finance

72

Tablica 1.24 Table 1.24

Zakłady działu I według prowadzonej działalności
Life Insurance Companies According to Carried on Insurance Business

73

Tablica 1.25 Table 1.25

Składki zakładów ubezpieczeń działu I
Premiums of Life Insurance Companies

74

Tablica 1.26 Table 1.26

Struktura składki zarobionej na udziale własnym w dziale I
Structure of Earned Premiums-Net of Reinsurance in Life Branch

75

Tablica 1.27 Table 1.27

Struktura składki przypisanej brutto w dziale I
Structure of Gross Written Premiums in Life Branch

76

Tablica 1.28 Table 1.28

Struktura składki przypisanej brutto zakładów ubezpieczeń działu I według typów ubezpieczeń
Structure of Gross Written Premiums of Life Insurance Companies by Insurance Types

77

Wykres 1.23 Chart 1.23

Składka przypisana brutto z ubezpieczeń indywidualnych i grupowych
Gross Written Premiums from Individual and Group Insurance

77

Wykres 1.24 Chart 1.24

Struktura składki przypisanej brutto w podziale na ubezpieczenia indywidualne i grupowe
Structure of Gross Written Premiums by Individual and Group Insurance

78

Wykres 1.25 Chart 1.25

Udział w rynku ubezpieczeń na życie trzech, pięciu i dziesięciu największych zakładów ubezpieczeń według wartości składki przypisanej brutto
Share of the Three, Five and Ten Biggest Insurance Companies in Life Insurance Market by Value of Gross Written Premiums

79

Tablica 1.29 Table 1.29

Odszkodowania i świadczenia zakładów ubezpieczeń działu I
Claims of Life Insurance Companies

80

Tablica 1.30 Table 1.30

Struktura odszkodowań i świadczeń w dziale I
Structure of Claims Incurred-Net of Reinsurance in Life Branch

81

Tablica 1.31 Table 1.31

Struktura odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w dziale I
Structure of Gross Claims Paid in Life Branch

82

Tablica 1.32 Table 1.32

Kapitały podstawowe zakładów ubezpieczeń działu I
Subscribed Capital of Life Insurance Companies

83

Tablica 1.33 Table 1.33

Bezpośrednie inwestycje zagraniczne w zakładach ubezpieczeń działu I
Direct Foreign Investments in Life Insurance Companies

ZAKŁADY POZOSTAŁYCH UBEZPIECZEŃ OSOBOWYCH I UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH

NON-LIFE INSURANCE COMPANIES

86

Tablica 1.34 Table 1.34

Zakłady działu II według kryteriów agregacji
Non-Life Insurance Companies According to Aggregation Criteria

87

Tablica 1.35 Table 1.35

Zakłady ubezpieczeń działu II według zakresu działalności określonego w zezwoleniu Ministra Finansów
Non-Life Insurance Companies by Scope of Business as Specified in the Authorisation Issued by the Minister of Finance

88

Tablica 1.36 Table 1.36

Zakłady działu II według prowadzonej działalności
Non-Life Insurance Companies According to Carried on Insurance Business

89

Tablica 1.37 Table 1.37

Składki zakładów ubezpieczeń działu II
Premiums of Non-Life Insurance Companies

90

Tablica 1.38 Table 1.38

Struktura składki zarobionej na udziale własnym w dziale II
Structure of Earned Premiums-Net of Reinsurance in Non-Life Branch

91

Tablica 1.39 Table 1.39

Struktura składki przypisanej brutto w dziale II
Structure of Gross Written Premiums in Non-Life Branch

92

Tablica 1.40 Table 1.40

Struktura składki przypisanej brutto z ubezpieczeń komunikacyjnych
Structure of Gross Written Premiums in Motor Insurance

93

Tablica 1.41 Table 1.41

Odszkodowania i świadczenia zakładów ubezpieczeń działu II
Claims of Non-Life Insurance Companies

94

Tablica 1.42 Table 1.42

Struktura odszkodowań i świadczeń w dziale II
Structure of Claims Incurred-Net of Reinsurance in Non-Life Branch

95

Tablica 1.43 Table 1.43

Struktura odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w dziale II
Structure of Gross Claims Paid in Non-Life Branch

96

Tablica 1.44 Table 1.44

Kapitały podstawowe zakładów ubezpieczeń działu II
Subscribed Capital of Non-Life Insurance Companies

97

Tablica 1.45 Table 1.45

Bezpośrednie inwestycje zagraniczne w zakładach ubezpieczeń działu II
Direct Foreign Investments in Non-Life Insurance Companies

ZAGREGOWANE RAPORTY FINANSOWE

AGGREGATED FINANCIAL REPORTS

ZAKŁADY UBEZPIECZEŃ OGÓLEM

INSURANCE COMPANIES IN TOTAL

102

Tablica 1.46 Table 1.46

Aktywa zakładów ubezpieczeń ogółem
Assets of Insurance Companies in Total

103

Tablica 1.47 Table 1.47

Pasywa zakładów ubezpieczeń ogółem
Liabilities of Insurance Companies in Total

104

Tablica 1.48 Table 1.48

Wybrane elementy technicznego rachunku ubezpieczeń
Selected Data of Technical Account

105

Tablica 1.49 Table 1.49

Ogólny rachunek zysków i strat zakładów ubezpieczeń ogółem
Profit and Loss Account of Insurance Companies in Total

106

Tablica 1.50 Table 1.50

Rachunek przepływów pieniężnych zakładów ubezpieczeń ogółem
Cash Flow Statement of Insurance Companies in Total

108

Tablica 1.51 Table 1.51

Aktywa zakładów ubezpieczeń ogółem z przeważającym kapitałem krajowym
Assets of Insurance Companies with Majority of Domestic Capital in Total

109

Tablica 1.52 Table 1.52

Pasywa zakładów ubezpieczeń ogółem z przeważającym kapitałem krajowym
Liabilities of Insurance Companies with Majority of Domestic Capital in Total

110

Tablica 1.53 Table 1.53

Wybrane elementy technicznego rachunku zakładów ubezpieczeń ogółem z przeważającym kapitałem krajowym
Selected Data of Technical Account of Insurance Companies with Majority of Domestic Capital in Total

110

Tablica 1.54 Table 1.54

Ogólny rachunek zysków i strat zakładów ubezpieczeń ogółem z przeważającym kapitałem krajowym
Profit and Loss Account of Insurance Companies with Majority of Domestic Capital in Total

111

Tablica 1.55 Table 1.55

Aktywa zakładów ubezpieczeń ogółem z przeważającym kapitałem zagranicznym
Assets of Insurance Companies with Majority of Foreign Capital in Total

112

Tablica 1.56 Table 1.56

Pasywa zakładów ubezpieczeń ogółem z przeważającym kapitałem zagranicznym
Liabilities of Insurance Companies with Majority of Foreign Capital in Total

113

Tablica 1.57 Table 1.57

Wybrane elementy technicznego rachunku zakładów ubezpieczeń ogółem z przeważającym kapitałem zagranicznym
Selected Data of Technical Account of Insurance Companies with Majority of Foreign Capital in Total

113

Tablica 1.58 Table 1.58

Ogólny rachunek zysków i strat zakładów ubezpieczeń ogółem z przeważającym kapitałem zagranicznym
Profit and Loss Account of Insurance Companies with Majority of Foreign Capital in Total

114

Tablica 1.59 Table 1.59

Aktywa zakładów ubezpieczeń ogółem sektora publicznego
Assets of Insurance Companies of Public Sector in Total

115

Tablica 1.60 Table 1.60

Pasywa zakładów ubezpieczeń ogółem sektora publicznego
Liabilities of Insurance Companies of Public Sector in Total

116

Tablica 1.61 Table 1.61

Wybrane elementy technicznego rachunku zakładów ubezpieczeń ogółem sektora publicznego
Selected Data of Technical Account of Insurance Companies of Public Sector in Total

116

Tablica 1.62 Table 1.62

Ogólny rachunek zysków i strat zakładów ubezpieczeń ogółem sektora publicznego
Profit and Loss Account of Insurance Companies of Public Sector in Total

117

Tablica 1.63 Table 1.63

Aktywa zakładów ubezpieczeń ogółem sektora prywatnego
Assets of Insurance Companies of Private Sector in Total

118

Tablica 1.64 Table 1.64

Pasywa zakładów ubezpieczeń ogółem sektora prywatnego
Liabilities of Insurance Companies of Private Sector in Total

119

Tablica 1.65 Table 1.65

Wybrane elementy technicznego rachunku zakładów ubezpieczeń ogółem sektora prywatnego
Selected Data of Technical Account of Insurance Companies of Private Sector in Total

119

Tablica 1.66 Table 1.66

Ogólny rachunek zysków i strat zakładów ubezpieczeń ogółem sektora prywatnego
Profit and Loss Account of Insurance Companies of Private Sector in Total

120

Tablica 1.67 Table 1.67

Aktywa zakładów ubezpieczeń ogółem w formie spółek akcyjnych
Assets of Insurance Companies in Form of Joint-Stock Companies in Total

121

Tablica 1.68 Table 1.68

Pasywa zakładów ubezpieczeń ogółem w formie spółek akcyjnych
Liabilities of Insurance Companies in Form of Joint-Stock Companies in Total

122

Tablica 1.69 Table 1.69

Wybrane elementy technicznego rachunku zakładów ubezpieczeń ogółem w formie spółek akcyjnych
Selected Data of Technical Account of Insurance Companies in Form of Joint-Stock Companies in Total

122

Tablica 1.70 Table 1.70

Ogólny rachunek zysków i strat zakładów ubezpieczeń ogółem w formie spółek akcyjnych
Profit and Loss Account of Insurance Companies in Form of Joint-Stock Companies in Total

123

Tablica 1.71 Table 1.71

Aktywa zakładów ubezpieczeń ogółem w formie towarzystw ubezpieczeń wzajemnych
Assets of Insurance Companies in Form of Mutual Insurance Societies in Total

124

Tablica 1.72 Table 1.72

Pasywa zakładów ubezpieczeń ogółem w formie towarzystw ubezpieczeń wzajemnych
Liabilities of Insurance Companies in Form of Mutual Insurance Societies in Total

125

Tablica 1.73 Table 1.73

Wybrane elementy technicznego rachunku zakładów ubezpieczeń ogółem w formie towarzystw ubezpieczeń wzajemnych
Selected Data of Technical Account of Insurance Companies in Form of Mutual Insurance Societies in Total

125

Tablica 1.74 Table 1.74

Ogólny rachunek zysków i strat zakładów ubezpieczeń ogółem w formie towarzystw ubezpieczeń wzajemnych
Profit and Loss Account of Insurance Companies in Form of Mutual Insurance Societies in Total

126

Tablica 1.75 Table 1.75

Zestawienie lokat zakładów ubezpieczeń ogółem
Specification of Investments of Insurance Companies in Total

128

Tablica 1.76 Table 1.76

Zestawienie przychodów działalności lokacyjnej zakładów ubezpieczeń ogółem
Specification of Investment Income of Insurance Companies in Total

129

Tablica 1.77 Table 1.77

Zestawienie kosztów działalności lokacyjnej zakładów ubezpieczeń ogółem
Specification of Investment Charges of Insurance Companies in Total

130

Tablica 1.78 Table 1.78

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe zakładów ubezpieczeń ogółem
Technical Provisions of Insurance Companies in Total

130

Tablica 1.79 Table 1.79

Rezerwy zakładów ubezpieczeń ogółem według metod tworzenia
Technical Provisions of Insurance Companies in Total According to Establishment Methods

131

Tablica 1.80 Table 1.80

Rezerwy zakładów ubezpieczeń ogółem według walut
Technical Provisions of Insurance Companies in Total According to Currencies

131

Tablica 1.81 Table 1.81

Przychody i koszty działalności zakładów ubezpieczeń ogółem
Total Income and Costs of Insurance Companies in Total

ZAKŁADY UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE

LIFE INSURANCE COMPANIES

134

Tablica 1.82 Table 1.82

Aktywa zakładów ubezpieczeń działu I
Assets of Life Insurance Companies

135

Tablica 1.83 Table 1.83

Pasywa zakładów ubezpieczeń działu I
Liabilities of Life Insurance Companies

136

Tablica 1.84 Table 1.84

Techniczny rachunek zakładów ubezpieczeń działu I
Technical Account of Life Insurance Companies

137

Tablica 1.85 Table 1.85

Techniczny rachunek zakładów ubezpieczeń działu I - działalność bezpośrednia
Technical Account of Life Insurance Companies - Direct Business

138

Tablica 1.86 Table 1.86

Techniczny rachunek zakładów ubezpieczeń działu I z przeważającym kapitałem krajowym
Technical Account of Life Insurance Companies with Majority of Domestic Capital

139

Tablica 1.87 Table 1.87

Techniczny rachunek zakładów ubezpieczeń działu I z przeważającym kapitałem zagranicznym
Technical Account of Life Insurance Companies with Majority of Foreign Capital

140

Tablica 1.88 Table 1.88

Ogólny rachunek zysków i strat zakładów ubezpieczeń działu I
Profit and Loss Account of Life Insurance Companies

140

Tablica 1.89 Table 1.89

Rachunek przepływów pieniężnych zakładów ubezpieczeń działu I
Cash Flow Statement of Life Insurance Companies

142

Tablica 1.90 Table 1.90

Zestawienie lokat zakładów ubezpieczeń działu I
Specification of Investments of Life Insurance Companies

144

Tablica 1.91 Table 1.91

Zestawienie przychodów działalności lokacyjnej zakładów ubezpieczeń działu I
Specification of Investment Income of Life Insurance Companies

145

Tablica 1.92 Table 1.92

Zestawienie kosztów działalności lokacyjnej zakładów ubezpieczeń działu I
Specification of Investment Charges of Life Insurance Companies

146

Tablica 1.93 Table 1.93

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe zakładów ubezpieczeń działu I
Technical Provisions of Life Insurance Companies

146

Tablica 1.94 Table 1.94

Rezerwy zakładów ubezpieczeń działu I według metod tworzenia
Technical Provisions of Life Insurance Companies According to Establishment Methods

147

Tablica 1.95 Table 1.95

Rezerwy zakładów ubezpieczeń działu I według walut
Technical Provisions of Life Insurance Companies According to Currencies

147

Tablica 1.96 Table 1.96

Przychody i koszty działalności zakładów ubezpieczeń działu I
Total Income and Costs of Life Insurance Companies

ZAKŁADY POZOSTAŁYCH UBEZPIECZEŃ OSOBOWYCH I UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH

NON-LIFE INSURANCE COMPANIES

150

Tablica 1.97 Table 1.97

Aktywa zakładów ubezpieczeń działu II
Assets of Non-Life Insurance Companies

151

Tablica 1.98 Table 1.98

Pasywa zakładów ubezpieczeń działu II
Liabilities of Non-Life Insurance Companies

152

Tablica 1.99 Table 1.99

Techniczny rachunek zakładów ubezpieczeń działu II
Technical Account of Non-Life Insurance Companies

153

Tablica 1.100 Table 1.100

Techniczny rachunek zakładów ubezpieczeń działu II - działalność bezpośrednia
Technical Account of Non-Life Insurance Companies - Direct Business

154

Tablica 1.101 Table 1.101

Techniczny rachunek zakładów ubezpieczeń działu II - reasekuracja czynna
Technical Account of Non-Life Insurance Companies - Reinsurance Accepted

155

Tablica 1.102 Table 1.102

Techniczny rachunek zakładów ubezpieczeń działu II z przeważającym kapitałem krajowym
Technical Account of Non-Life Insurance Companies with Majority of Domestic Capital

155

Tablica 1.103 Table 1.103

Techniczny rachunek zakładów ubezpieczeń działu II z przeważającym kapitałem zagranicznym
Technical Account of Non-Life Insurance Companies with Majority of Foreign Capital

156

Tablica 1.104 Table 1.104

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

157

Tablica 1.105 Table 1.105

Rachunek przepływów pieniężnych zakładów ubezpieczeń działu II
Cash Flow Statement of Non-Life Insurance Companies

158

Tablica 1.106 Table 1.106

Zestawienie lokat zakładów ubezpieczeń działu II
Specification of Investments of Non-Life Insurance Companies

160

Tablica 1.107 Table 1.107

Zestawienie przychodów działalności lokacyjnej zakładów ubezpieczeń działu II
Specification of Investment Income of Non-Life Insurance Companies

161

Tablica 1.108 Table 1.108

Zestawienie kosztów działalności lokacyjnej zakładów ubezpieczeń działu II
Specification of Investment Charges of Non-Life Insurance Companies

162

Tablica 1.109 Table 1.109

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe zakładów ubezpieczeń działu II
Technical Provisions of Non-Life Insurance Companies

162

Tablica 1.110 Table 1.110

Rezerwy zakładów ubezpieczeń działu II według metod tworzenia
Technical Provisions of Non-Life Insurance Companies According to Establishment Methods

163

Tablica 1.111 Table 1.111

Rezerwy zakładów ubezpieczeń działu II według walut
Technical Provisions of Non-Life Insurance Companies According to Currencies

163

Tablica 1.112 Table 1.112

Przychody i koszty działalności zakładów ubezpieczeń działu II
Total Income and Costs of Non-Life Insurance Companies

TECHNICZNE RACHUNKI UBEZPIECZEŃ WEDŁUG GRUP UBEZPIECZEŃ I KLAS RACHUNKOWYCH

TECHNICAL ACCOUNTS BY INSURANCE AND ACCOUNTING CLASSES

166

Tablica 1.113 Table 1.113

Techniczny rachunek zakładów ubezpieczeń działu I według grup ubezpieczeń
Technical Account of Life Insurance Companies by Insurance Classes

167

Tablica 1.114 Table 1.114

Techniczny rachunek zakładów ubezpieczeń działu I według klas rachunkowych - reasekuracja czynna
Technical Account of Non-Life Insurance Companies by Accounting Classes - Reinsurance Accepted

168

Tablica 1.115 Table 1.115

Techniczny rachunek zakładów ubezpieczeń działu II według grup ubezpieczeń - działalność bezpośrednia
Technical Account of Non-Life Insurance Companies by Insurance Classes - Direct Business

ZAGREGOWANE WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI

AGGREGATED EFFICIENCY RATIOS

172

Tablica 1.116 Table 1.116

Formuły wskaźników efektywności
Efficiency Ratios

173

Tablica 1.117 Table 1.117

Zagregowane wskaźniki efektywności zakładów ubezpieczeń ogółem
Aggregated Efficiency Ratios of Insurance Companies in Total

174

Tablica 1.118 Table 1.118

Zagregowane wskaźniki efektywności dla wybranych kryteriów agregacji zakładów ubezpieczeń ogółem
Aggregated Efficiency Ratios for Selected Aggregation Criteria of Insurance Companies in Total

175

Tablica 1.119 Table 1.119

Zagregowane wskaźniki efektywności zakładów ubezpieczeń według działów
Aggregated Efficiency Ratios of Insurance Companies by Branches

177

Tablica 1.120 Table 1.120

Wybrane techniczne wskaźniki efektywności według grup ubezpieczeń działu II - działalność bezpośrednia
Selected Technical Efficiency Ratios by Non-Life Insurance Classes - Direct Business

178

Tablica 1.121 Table 1.121

Wybrane techniczne wskaźniki efektywności według grup ubezpieczeń działu I
Selected Technical Efficiency Ratios by Life Insurance Classes

179

Wykres 1.26 Chart 1.26

Wybrane techniczne wskaźniki efektywności według grup ubezpieczeń działu I
Selected Technical Efficiency Ratios by Life Insurance Classes

181

Tablica 1.122 Table 1.122

Wybrane techniczne wskaźniki efektywności według klas rachunkowych działu II - reasekuracja czynna
Selected Technical Efficiency Ratios by Non-Life Accounting Classes - Reinsurance Accepted

182

Wykres 1.27 Chart 1.27

Wybrane techniczne wskaźniki efektywności według grup ubezpieczeń działu II
Selected Technical Efficiency Ratios by Non-Life Insurance Classes

SPRAWOZDANIE STATYSTYCZNE KNUiFE AI/02

STATISTICAL STATEMENT KNUiFE AI/02

186

Tablica 1.123 Table 1.123

Dodatkowe informacje z zakresu rodzajów ubezpieczeń osobowych - ubezpieczenia na życie
Additional Information in the Field of Personal Insurance Kinds - Life Insurance

187

Tablica 1.124 Table 1.124

Rodzaje ubezpieczeń według podmiotów ubezpieczających (cz.1) - ubezpieczenia pozostałe osobowe i majątkowe
Kinds of Insurance by Policyholders (Part 1) - Non-Life Insurance

188

Tablica 1.125 Table 1.125

Rodzaje ubezpieczeń według podmiotów ubezpieczających (cz.2) - ubezpieczenia pozostałe osobowe i majątkowe
Kinds of Insurance by Policyholders (Part 2) - Non-Life Insurance

189

Tablica 1.126 Table 1.126

Dodatkowe informacje z zakresu rodzajów ubezpieczeń osobowych - ubezpieczenia pozostałe osobowe i majątkowe
Additional Information in the Field of Personal Insurance Kinds - Non-Life Insurance

189

Tablica 1.127 Table 1.127

Wybrane ryzyka w ubezpieczeniach dobrowolnych - ubezpieczenia pozostałe osobowe i majątkowe
Selected Risks in Voluntary Insurance - Non-Life Insurance

Część II. RYNEK OTWARTYCH FUNDUSZY EMERYTALNYCH

Part II. OPEN PENSION FUNDS' MARKET

192

Tablica 1.128 Table 1.128

Wykaz stosowanych pojęć
Index of Terms

PRZEGLĄD RYNKU OTWARTYCH FUNDUSZY EMERYTALNYCH

OPEN PENSION FUNDS' MARKET REVIEW

198

Tablica 2.1 Table 2.1

Powszechne towarzystwa emerytalne i otwarte fundusze emerytalne
Pension Societies and Open Pensions Funds

199

Tablica 2.2 Table 2.2

Akcjonariusze powszechnych towarzystw emerytalnych
Shareholders of Pension Societies

199

Tablica 2.3 Table 2.3

Depozytariusze otwartych funduszy emerytalnych
Open Pensions Funds' Depositaries

200

Tablica 2.4 Table 2.4

Podstawowe wielkości opisujące rynek otwartych funduszy emerytalnych
Key Characteristics of Pension Funds Market

201

Wykres 2.1 Chart 2.1

Członkowie OFE według wieku.
OFEs' Members by Age

202

Wykres 2.2 Chart 2.2

Członkowie OFE
OFEs' Members

203

Tablica 2.5 Table 2.5

Portfel inwestycyjny otwartych funduszy emerytalnych
Open Pension Funds' Investment Portfolio

203

Tablica 2.6 Table 2.6

Wybrane informacje z bilansu otwartych funduszy emerytalnych
Selected Data of Open Pensions Funds' Balance Sheets

203

Tablica 2.7 Table 2.7

Wybrane informacje z rachunku zysków i strat otwartych funduszy emerytalnych
Selected Data of Open Pensions Funds' Profit and Loss Statements

204

Wykres 2.3 Chart 2.3

Portfel akcyjny OFE
OFEs' Share Portfolio

205

Wykres 2.4 Chart 2.4

Struktura portfela papierów dłużnych otwartych funduszy emerytalnych według okresów zapadalności
OFEs' Debt Securities Portfolio Structure by Maturity Dates

206

Wykres 2.5 Chart 2.5

Aktywa netto OFE
OFEs' Net Assets

207

Wykres 2.6 Chart 2.6

Struktura aktywów netto OFE
Structure of OFEs' Net Assets

208

Tablica 2.8 Table 2.8

Wybrane informacje z bilansu powszechnych towarzystw emerytalnych
Selected Data of Pension Societies' Balance Sheets

208

Tablica 2.9 Table 2.9

Wybrane informacje z rachunku zysków i strat powszechnych towarzystw emerytalnych
Selected Data of Pension Societies' Profit and Loss Statements

209

Wykres 2.7 Chart 2.7

Stopy zwrotu OFE
Rates of Return for OFEs'

INFORMACJE O CZŁONKACH OTWARTYCH FUNDUSZY EMERYTALNYCH

INFORMATION ABOUT OPEN PENSION FUNDS' MEMBERS

212

Tablica 2.10 Table 2.10

Członkowie otwartych funduszy emerytalnych według wieku w 2001 r.
Open Pension Funds' Members by Age in 2001

213

Tablica 2.11 Table 2.11

Członkowie otwartych funduszy emerytalnych według wieku w 2002 r.
Open Pension Funds' Members by Age in 2002

214

Tablica 2.12 Table 2.12

Członkowie otwartych funduszy emerytalnych według wieku i płci w 2001 r.
Open Pension Funds' Members by Age and Sex in 2001

216

Tablica 2.13 Table 2.13

Członkowie otwartych funduszy emerytalnych według wieku i płci w 2002 r.
Open Pension Funds' Members by Age and Sex in 2002

218

Wykres 2.8 Chart 2.8

Członkowie OFE według wieku i płci
OFEs' Members by Age and Sex

219

Tablica 2.14 Table 2.14

Dynamika liczby członków otwartych funduszy emerytalnych
Members' Dynamics by Open Pension Funds

220

Tablica 2.15 Table 2.15

Zmiany członkostwa dokonane przez członków otwartych funduszy emerytalnych
Transfers of Open Pension Funds' Members

222

Tablica 2.16 Table 2.16

Zmiany członkostwa dokonane przez członków otwartych funduszy emerytalnych z rozliczeniem wypłat transferowych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych
Transfers of Open Pension Funds' Members with Settlements done by the National Deposit for Securities

224

Wykres 2.9 Chart 2.9

Zmiany członkostwa w OFE
Transfers of OFEs' Members

225

Wykres 2.10 Chart 2.10

Zmiany członkostwa w OFE z rozliczeniem wypłat transferowych przez KDPW
Transfers of OFEs' Members with transfer payments settled by KDPW

226

Tablica 2.17 Table 2.17

Składki na ubezpieczenie emerytalne przekazane przez ZUS do otwartych funduszy emerytalnych
Pension Contributions Transferred to Open Pension Funds by ZUS

226

Tablica 2.18 Table 2.18

Średnie wartości składek na ubezpieczenie emerytalne przekazanych przez ZUS do otwartych funduszy emerytalnych
Average Contributions Transferred to Open Pension Funds by ZUS

228

Wykres 2.11 Chart 2.11

Średnia składka na ubezpieczenie emerytalne członków OFE
Average Pension Contribution of OFE's Members

229

Tablica 2.19 Table 2.19

Rachunki prowadzone przez otwarte fundusze emerytalne
Members' Accounts Managed by Open Pension Funds

229

Tablica 2.20 Table 2.20

Kwoty składek na ubezpieczenie emerytalne i odsetek przekazanych przez ZUS do otwartych funduszy emerytalnych
Amount of Pension Contributions and Interests Transferred to Open Pension Funds by ZUS

DANE Z RAPORTÓW FINANSOWYCH OTWARTYCH FUNDUSZY I Powszechnych Towarzystw Emerytalnych

INFORMATION FROM OPEN PENSION FUNDS' AND PENSION SOCIETIES' REPORTS

234

Tablica 2.21 Table 2.21

Wartości jednostek rozrachunkowych otwartych funduszy emerytalnych
Accounting Units Values by Open Pension Funds

234

Tablica 2.22 Table 2.22

Stopy zwrotu otwartych funduszy emerytalnych
Rates of Return for Open Pension Funds

236

Wykres 2.12 Chart 2.12

Wartości jednostek rozrachunkowych OFE w IV kwartale 2002 r.
Accounting Units Values by OFEs in the IV quarter 2002

238

Wykres 2.13 Chart 2.13

Wartości jednostek rozrachunkowych OFE w 2002 r.
Accounting Units Values by OFEs in 2002

240

Tablica 2.23 Table 2.23

Struktura portfela inwestycyjnego otwartych funduszy emerytalnych w 2001 r.
Open Pension Funds' Investment Portfolio in 2001

240

Tablica 2.24 Table 2.24

Struktura portfela inwestycyjnego otwartych funduszy emerytalnych w 2002 r.
Open Pension Funds' Investment Portfolio in 2002

241

Tablica 2.25 Table 2.25

Zestawienie poszczególnych instrumentów portfela inwestycyjnego otwartych funduszy emerytalnych
List of Open Pension Funds' Investment Portfolio Instruments

242

Wykres 2.14 Chart 2.14

Struktura portfela inwestycyjnego OFE w 2001 r.
OFEs' Investment Portfolio in 2001

243

Wykres 2.15 Chart 2.15

Struktura portfela inwestycyjnego OFE w 2002 r.
OFEs' Investment Portfolio in 2002

244

Tablica 2.26 Table 2.26

Akcje w ujęciu sektorowym w portfelach otwartych funduszy emerytalnych w 2001 r.
Equities by Sector in Open Pension Funds' Investment Portfolio in 2001

244

Tablica 2.27 Table 2.27

Akcje w ujęciu sektorowym w portfelach otwartych funduszy emerytalnych w 2002 r.
Equities by Sector in Open Pension Funds' Investment Portfolio in 2002

246

Wykres 2.16 Chart 2.16

Akcje w ujęciu sektorowym w portfelach OFE w 2001 r.
Equities by Sector in OFEs' Investment Portfolio in 2001

247

Wykres 2.17 Chart 2.17

Akcje w ujęciu sektorowym w portfelach OFE w 2002 r.
Equities by Sector in OFEs' Investment Portfolio in 2002

248

Wykres 2.18 Chart 2.18

Zagregowane aktywa netto OFE
OFEs' Aggregated Net Assets

249

Tablica 2.28 Table 2.28

Akcje o najwyższym udziale w portfelu inwestycyjnym otwartych funduszy emerytalnych
Shares of the Largest Stake in Investment Portfolio of Open Pension Funds

249

Tablica 2.29 Table 2.29

Akcje w portfelu inwestycyjnym otwartych funduszy emerytalnych o najwyższym udziale w kapitalizacji spółki
Shares in Open Pension Funds' Investment Portfolio of the Largest Stake in Company's Capitalization

250

Tablica 2.30 Table 2.30

Akcje w portfelu inwestycyjnym otwartych funduszy emerytalnych o najwyższym udziale w kapitalizacji spółki w 2001 r.
Shares in Open Pension Funds' Investment Portfolio of the Largest Stake in Company's Capitalization in 2001

250

Tablica 2.31 Table 2.31

Akcje w portfelu inwestycyjnym otwartych funduszy emerytalnych o najwyższym udziale w kapitalizacji spółki w 2002 r.
Shares in Open Pension Funds' Investment Portfolio of the Largest Stake in Company's Capitalization in 2002

252

Tablica 2.32 Table 2.32

Portfel akcyjny otwartych funduszy emerytalnych w 2001 r.
Open Pension Funds' Shares Portfolio in 2001

256

Tablica 2.33 Table 2.33

Portfel akcyjny otwartych funduszy emerytalnych w 2002 r.
Open Pension Funds' Shares Portfolio in 2002

260

Tablica 2.34 Table 2.34

Instrumenty dłużne w portfelach otwartych funduszy emerytalnych w 2001 r.
Debt Instruments in Open Pension Funds' Portfolio in 2001

264

Tablica 2.35 Table 2.35

Instrumenty dłużne w portfelach otwartych funduszy emerytalnych w 2002 r.
Debt Instruments in Open Pension Funds' Portfolio in 2002

268

Tablica 2.36 Table 2.36

Obligacje o najwyższym udziale w portfelach otwartych funduszy emerytalnych w 2001 r.
Bonds of the Largest Stake in Open Pension Funds' Portfolio in 2001

268

Tablica 2.37 Table 2.37

Obligacje o najwyższym udziale w portfelach otwartych funduszy emerytalnych w 2002 r.
Bonds of the Largest Stake in Open Pension Funds' Portfolio in 2002

269

Tablica 2.38 Table 2.38

Struktura portfela papierów dłużnych otwartych funduszy emerytalnych według okresów zapadalności
Structure of Open Pension Funds' Debt Securities Portfolio by Maturity Dates

269

Tablica 2.39 Table 2.39

Struktura portfela papierów dłużnych otwartych funduszy emerytalnych według rodzaju
Structure of Open Pension Funds' Debt Securities Portfolio by Types

270

Wykres 2.19 Chart 2.19

Struktura portfela papierów dłużnych OFE według okresów zapadalności
Structure of OFEs' Debt Securities Portfolio by Maturity Dates

270

Wykres 2.20 Chart 2.20

Struktura portfela papierów dłużnych OFE według rodzaju
Structure of OFEs' Debt Securities by Types

271

Tablica 2.40 Table 2.40

Pozaskarbowe instrumenty dłużne w portfelu inwestycyjnym otwartych funduszy emerytalnych
Off-Treasury Debt Instruments in Open Pension Funds' Portfolio

271

Tablica 2.41 Table 2.41

Depozyty w portfelach inwestycyjnych otwartych funduszy emerytalnych
Deposits in Open Pension Funds' Investments Portfolio

272

Tablica 2.42 Table 2.42

Bilanse otwartych funduszy emerytalnych w 2001 r.
Open Pension Funds' Balance Sheets in 2001

274

Tablica 2.43 Table 2.43

Bilanse otwartych funduszy emerytalnych w 2002 r.
Open Pension Funds' Balance Sheets in 2002

276

Tablica 2.44 Table 2.44

Rachunki zysków i strat otwartych funduszy emerytalnych w 2001 r.
Open Pension Funds' Profit and Loss Statements in 2001

278

Tablica 2.45 Table 2.45

Rachunki zysków i strat otwartych funduszy emerytalnych w 2002 r.
Open Pension Funds' Profit and Loss Statements in 2002

280

Tablica 2.46 Table 2.46

Bilanse powszechnych towarzystw emerytalnych w 2001 r.
Pension Societies' Balance Sheets in 2001

286

Tablica 2.47 Table 2.47

Bilanse powszechnych towarzystw emerytalnych w 2002 r.
Pension Societies' Balance Sheets in 2002

292

Tablica 2.48 Table 2.48

Rachunki zysków i strat powszechnych towarzystw emerytalnych w 2001 r.
Pension Societies' Profit and Loss Statements in 2001

294

Tablica 2.49 Table 2.49

Rachunki zysków i strat powszechnych towarzystw emerytalnych w 2002 r.
*Pension Societies' Profit and Loss Statements in 2002***Część III. PRACOWNICZE PROGRAMY EMERYTALNE***Part III. EMPLOYEE PENSION PROGRAMS*

298

Wykaz stosowanych pojęć

Index of Terms

299

Objaśnienie

Explanation

300

Tablica 3.1 Table 3.1

Podmioty zarządzające pracowniczymi programami emerytalnymi
Managing Entities of Employee Pension Programs

300

Tablica 3.2 Table 3.2

Akcjonariusze i depozytariusze pracowniczych towarzystw emerytalnych
Shareholders and Depositories of Employee Pension Societies

301

Tablica 3.3 Table 3.3

Podmioty prowadzące pracownicze programy emerytalne według poziomu zatrudnienia
Entities Maintaining of Employee Pension Programs by the Level of Employment

301

Tablica 3.4 Table 3.4

Podmioty prowadzące pracownicze programy emerytalne według rodzaju prowadzonej działalności
Entities Maintaining of Employee Pension Programs by Types of Activities

302

Wykres 3.1 Chart 3.1

Podmioty prowadzące PPE według poziomu zatrudnienia
Entities Maintaining of PPEs by the Level of Employment

302

Tablica 3.5 Chart 3.5

Pracownicze programy emerytalne według województw
Employee Pension Programs by Voivodships

303

Wykres 3.2 Chart 3.2

Uczestnicy PPE według województw
PPEs' Participants by Voivodships

303

Tablica 3.6 Table 3.6

Uczestnicy pracowniczych programów emerytalnych
Employee Pension Programs' Participants

304

Wykres 3.3 Chart 3.3

Uczestnicy PPE
Participants of PPEs

304

Tablica 3.7 Table 3.7

Wysokość składki podstawowej określona w zakładowej umowie emerytalnej według form pracowniczych programów emerytalnych
Amount of Basic Contribution Declared in Company Pension Agreement by Employee Pension Programs Types

305

Tablica 3.8 Table 3.8

Składki odprowadzone do pracowniczych programów emerytalnych
Contributions Transferred to Employee Pension Programs

305

Wykres 3.4 Chart 3.4

Składki odprowadzone w ramach PPE według form programów
Contributions Transferred to PPEs by Programs Types

306

Wykres 3.5 Chart 3.5

Udział składek podstawowych i dodatkowych w łącznej sumie składek odprowadzonych do PPE
Share of Basic and Additional Contribution in Total Amount of Contributions Transferred to PPEs

306

Tablica 3.9 Table 3.9

Składki podstawowe i dodatkowe odprowadzone do pracowniczych programów emerytalnych
Basic and Additional Contributions Transferred to Employee Pension Programs

307

Wykres 3.6 Chart 3.6

Składki podstawowe odprowadzone w ramach PPE
Basic Contributions Transferred to PPEs

308

Wykres 3.7 Chart 3.7

Składki dodatkowe odprowadzone w ramach PPE
Additional Contributions Transferred to PPEs

309

Tablica 3.10 Table 3.10

Aktywa i portfel inwestycyjny pracowniczych funduszy emerytalnych
Employee Pension Funds' Assets and Investment Portfolio

309

Tablica 3.11 Table 3.11

Aktywa netto i wartości jednostek rozrachunkowych pracowniczych funduszy emerytalnych
Employee Pension Funds' Assets and Accounting Units Value

310

Wykres 3.8 Chart 3.8

Wartości jednostek rozrachunkowych PFE
Accounting Units Values of PFEs

311

Wykres 3.9 Chart 3.9

Aktywa PFE
Assets of PFEs

312

Tablica 3.12 Table 3.12

Wybrane elementy technicznego rachunku ubezpieczeń działu I dla umów grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie w ramach pracowniczych programów emerytalnych
Selected Data of Life Technical Account for Group Investment Life Insurance Agreement Linked to Employee Pension Programs

312

Tablica 3.13 Table 3.13

Aktywa na pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych dla umów grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie w ramach pracowniczych programów emerytalnych
Assets that Cover Technical Provisions for Group Investment Life Insurance Agreement Linked to Employee Pension Programs