

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrachunkowy
Aktywa razem	134 443 061,10	120 389 191,61	0,00
A. Wartości niematerialne i prawne	33 875,84	28 139,20	0,00
1. Wartość firmy	0,00	0,00	0,00
2. Inne wartości niematerialne i prawne i zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	33 875,84	28 139,20	0,00
B. Lokaty	121 173 248,27	112 565 073,01	0,00
I. Nieruchomości	902 975,75	931 223,24	0,00
1. Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu	165 388,63	165 388,63	0,00
2. Budynki, budowle oraz spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu	719 567,12	747 814,61	0,00
3. Inwestycje budowlane i zaliczki na poczet tych inwestycji	18 020,00	18 020,00	0,00
II. Lokaty w jednostkach podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
1. Udziały lub akcje w jednostkach podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
2. Pożyczki udzielone jednostkom podporządkowanym oraz dłużne papiery wartościowe emitowane przez te jednostki	0,00	0,00	0,00
3. Pozostałe lokaty	0,00	0,00	0,00
III. Inne lokaty finansowe	120 270 272,52	111 633 849,77	0,00
1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00
2. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	100 318 682,01	82 495 932,06	0,00
3. Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	0,00	0,00	0,00
4. Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00
5. Pozostałe pożyczki	0,00	0,00	0,00
6. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	19 951 590,51	29 137 917,71	0,00
7. Pozostałe lokaty	0,00	0,00	0,00
IV. Należności depozytowe od cedentów	0,00	0,00	0,00
C. Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający	0,00	0,00	0,00
D. Należności	6 082 153,71	5 404 137,51	0,00
I. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	6 079 410,70	5 381 190,46	0,00
1. Należności od ubezpieczających, w tym:	6 074 553,54	5 376 278,79	0,00
1. Od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek	6 074 553,54	5 376 278,79	0,00
2. Należności od pośredników ubezpieczeniowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
1. Od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
3. Inne należności	4 857,16	4 911,67	0,00
1. Od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek	4 857,16	4 911,67	0,00
II. Należności z tytułu reasekuracji, w tym:	0,00	0,00	0,00
1. Od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
III. Inne należności	2 743,01	22 947,05	0,00
1. Należności od budżetu	0,00	0,00	0,00
2. Pozostałe należności, w tym:	2 743,01	22 947,05	0,00
1. Od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek	2 743,01	22 947,05	0,00

E. Inne składniki aktywów	5 430 904,04	928 044,79	0,00
I. Rzeczowe składniki aktywów	215 000,02	274 816,26	0,00
II. Środki pieniężne	5 215 904,02	653 228,53	0,00
III. Pozostałe składniki aktywów	0,00	0,00	0,00
F. Rozliczenia międzyokresowe	1 722 879,24	1 463 797,10	0,00
I. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 632 291,00	1 374 449,00	0,00
II. Aktywowane koszty akwizycji	14 557,68	13 695,72	0,00
III. Zarachowane odsetki i czynsze	6,75	428,33	0,00
IV. Inne rozliczenia międzyokresowe	76 023,81	75 224,05	0,00
G. Należne wpłaty na kapitał podstawowy	0,00	0,00	0,00
H. Akcje własne	0,00	0,00	0,00
Pasywa razem	134 443 061,10	120 389 191,61	0,00
A. Kapitał własny	75 524 135,14	68 884 231,51	0,00
I. Kapitał podstawowy	21 877 500,00	21 877 500,00	0,00
II. Kapitał zapasowy	46 489 351,48	40 297 498,81	0,00
III. Kapitał z aktualizacji wyceny	1 299 035,59	517 380,03	0,00
IV. Pozostałe kapitały rezerwowe	0,00	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	6 191 852,67	0,00
VI. Zysk (strata) netto	5 858 248,07	0,00	0,00
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
B. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	0,00
C. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	25 185 057,87	19 778 333,57	0,00
I. Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego	7 678 636,33	6 892 969,31	0,00
II. Rezerwa ubezpieczeń na życie	0,00	0,00	0,00
III. Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	15 694 362,22	12 349 056,62	0,00
IV. Rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych	0,00	0,00	0,00
V. Rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	1 812 059,32	536 307,64	0,00
VI. Rezerwy na zwrot składek dla członków	0,00	0,00	0,00
VII. Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie	0,00	0,00	0,00
VIII. Rezerwa ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający	0,00	0,00	0,00
D. Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych (wartość ujemna)	36 838,64	948 865,15	0,00
I. Udział reasekuratorów w rezerwie składek i w rezerwie na pokrycie ryzyka niewygasłego	36 838,64	948 865,15	0,00
II. Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie	0,00	0,00	0,00
III. Udział reasekuratorów w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	0,00	0,00	0,00
IV. Udział reasekuratorów w rezerwie na premie i rabaty dla ubezpieczonych	0,00	0,00	0,00
V. Udział reasekuratorów w pozostałych rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych określonych w statucie	0,00	0,00	0,00
VI. Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający	0,00	0,00	0,00
E. Oszacowane regresy i odzyski (wielkość ujemna)	33 117,18	154 300,55	0,00
1. Oszacowane regresy i odzyski brutto	33 117,18	154 300,55	0,00
2. Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach i odzyskach	0,00	0,00	0,00
F. Pozostałe rezerwy	2 785 541,52	2 511 628,45	0,00
I. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników	1 324 359,94	1 007 055,04	0,00
II. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	509 710,00	348 254,00	0,00
III. Inne rezerwy	951 471,58	1 156 319,41	0,00
G. Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów	0,00	0,00	0,00

H. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne	31 005 466,33	29 387 746,36	0,00
I. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	29 072 520,45	27 276 666,35	0,00
1. Zobowiązania wobec ubezpieczających, w tym:	29 072 520,45	27 276 666,35	0,00
1. Wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek	29 072 520,45	27 276 666,35	0,00
2. Zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
1. Wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
3. Inne zobowiązania z tytułu ubezpieczeń, w tym:	0,00	0,00	0,00
1. Wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
II. Zobowiązania z tytułu reasekuracji, w tym:	263 460,25	235 992,92	0,00
1. Wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek	263 460,25	235 992,92	0,00
III. Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek, w tym:	0,00	0,00	0,00
1. Zobowiązania zamienne na akcje zakładu ubezpieczeń	0,00	0,00	0,00
2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00
IV. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	0,00	0,00	0,00
V. Inne zobowiązania	810 845,45	1 261 682,22	0,00
1. Zobowiązania wobec budżetu	717 781,64	1 176 481,93	0,00
2. Pozostałe zobowiązania	93 063,81	85 200,29	0,00
1. Wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek	93 063,81	85 200,29	0,00
VI. Fundusze specjalne	858 640,18	613 404,87	0,00
I. Rozliczenia międzyokresowe	12 816,06	930 417,42	0,00
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	7 145,89	924 389,30	0,00
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
3. Przychody przyszłych okresów	5 670,17	6 028,12	0,00

Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych

Nazwa grupy i rodzaju ubezpieczenia, dla którego raportowany jest rachunek techniczny

TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH - OGÓŁEM

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrachunkowy
I. Składki (1-2-3+4)	64 571 383,14	60 807 812,06	0,00
1. Składki przypisane brutto	67 514 636,92	64 069 862,94	0,00
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	1 245 560,25	2 186 304,92	0,00
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	785 667,02	1 978 535,40	0,00
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	-912 026,51	902 789,44	0,00
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	54 979,30	36 179,07	0,00
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	23 609 217,95	24 281 180,18	0,00
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	20 142 728,98	26 515 597,66	0,00
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	20 142 728,98	26 515 597,66	0,00
2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	0,00	0,00	0,00
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	3 466 488,97	-2 234 417,48	0,00
1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	3 466 488,97	-2 234 417,48	0,00
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	0,00	0,00	0,00
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	0,00	0,00	0,00
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	0,00	0,00	0,00
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	28 620 088,95	27 108 388,95	0,00
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	5 090 637,99	4 883 565,48	0,00
1. Koszty akwizycji	1 370 765,07	1 311 570,37	0,00
1. W tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	0,00	0,00	0,00
2. Koszty administracyjne	3 719 872,92	3 571 995,11	0,00
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00	0,00
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	712 421,14	608 898,27	0,00
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	1 275 751,68	-1 546 566,14	0,00
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	5 318 244,73	5 508 524,39	0,00

Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych

Nazwa grupy i rodzaju ubezpieczenia, dla którego raportowany jest rachunek techniczny

GRUPA 1. UBEZPIECZENIA WYPADKU

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrachunkowy
I. Składki (1-2-3+4)	795 770,29	818 612,02	0,00
1. Składki przypisane brutto	996 931,00	774 941,00	0,00
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	0,00	0,00	0,00
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	201 160,71	-43 671,02	0,00
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	0,00	0,00	0,00
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	24,30	31,92	0,00
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	373 290,91	525 803,95	0,00
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	379 887,82	485 558,51	0,00
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	379 887,82	485 558,51	0,00
2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	0,00	0,00	0,00
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	-6 596,91	40 245,44	0,00
1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	-6 596,91	40 245,44	0,00
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	0,00	0,00	0,00
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	0,00	0,00	0,00
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	0,00	0,00	0,00
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	32 622,57	40 856,44	0,00
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	148 708,68	143 836,26	0,00
1. Koszty akwizycji	104 350,85	96 752,48	0,00
1. W tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	0,00	0,00	0,00
2. Koszty administracyjne	44 357,83	47 083,78	0,00
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00	0,00
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	8 854,95	8 879,33	0,00
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	39 788,51	0,00	0,00
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	192 528,97	99 267,96	0,00

Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych

Nazwa grupy i rodzaju ubezpieczenia, dla którego raportowany jest rachunek techniczny

GRUPA 2. UBEZPIECZENIA CHOROBY

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrachunkowy
I. Składki (1-2-3+4)	142 358,47	140 244,84	0,00
1. Składki przypisane brutto	142 796,64	147 621,05	0,00
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	0,00	0,00	0,00
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	438,17	7 376,21	0,00
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	0,00	0,00	0,00
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	4,63	6,23	0,00
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	165 980,52	220 675,74	0,00
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	167 060,43	223 750,01	0,00
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	167 060,43	223 750,01	0,00
2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	0,00	0,00	0,00
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	-1 079,91	-3 074,27	0,00
1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	-1 079,91	-3 074,27	0,00
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	0,00	0,00	0,00
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	0,00	0,00	0,00
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	0,00	0,00	0,00
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	0,00	0,00	0,00
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	30 344,95	29 478,91	0,00
1. Koszty akwizycji	22 175,88	20 699,89	0,00
1. W tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	0,00	0,00	0,00
2. Koszty administracyjne	8 169,07	8 779,02	0,00
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00	0,00
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	1 651,35	1 741,50	0,00
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	0,00	0,00	0,00
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	-55 613,72	-111 645,08	0,00

Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych

Nazwa grupy i rodzaju ubezpieczenia, dla którego raportowany jest rachunek techniczny

GRUPA 7. UBEZPIECZENIE PRZEDMIOTÓW W TRANSPORCIE

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrachunkowy
I. Składki (1–2–3+4)	3 590 953,66	3 477 267,89	0,00
1. Składki przypisane brutto	3 611 671,47	3 450 085,61	0,00
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	0,00	0,00	0,00
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	20 717,81	-27 182,28	0,00
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	0,00	0,00	0,00
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	49 859,79	32 219,58	0,00
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	173 947,80	-72 473,32	0,00
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	18 338,99	12 817,40	0,00
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	18 338,99	12 817,40	0,00
2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	0,00	0,00	0,00
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	155 608,81	-85 290,72	0,00
1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	155 608,81	-85 290,72	0,00
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	0,00	0,00	0,00
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	0,00	0,00	0,00
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	0,00	0,00	0,00
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	1 857 183,95	2 514 577,72	0,00
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	361 140,88	365 509,62	0,00
1. Koszty akwizycji	160 973,94	165 508,99	0,00
1. W tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	0,00	0,00	0,00
2. Koszty administracyjne	200 166,94	200 000,63	0,00
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00	0,00
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	39 267,69	35 401,02	0,00
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-3 845,22	3 845,22	0,00
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	1 213 118,35	662 627,21	0,00

Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych

Nazwa grupy i rodzaju ubezpieczenia, dla którego raportowany jest rachunek techniczny

GRUPA 8. UBEZPIECZENIA SZKÓD RZECZOWYCH SPOWODOWANE PRZEZ ŻYWIOLY

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrachunkowy
I. Składki (1-2-3+4)	52 328 179,16	49 133 204,76	0,00
1. Składki przypisane brutto	54 991 043,17	52 361 929,30	0,00
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	1 245 560,25	2 186 304,92	0,00
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	505 277,25	1 945 209,06	0,00
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	-912 026,51	902 789,44	0,00
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	1 843,21	1 767,41	0,00
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	16 378 541,91	21 978 041,61	0,00
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	15 403 128,79	23 860 304,39	0,00
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	15 403 128,79	23 860 304,39	0,00
2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	0,00	0,00	0,00
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	975 413,12	-1 882 262,78	0,00
1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	975 413,12	-1 882 262,78	0,00
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	0,00	0,00	0,00
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	0,00	0,00	0,00
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	0,00	0,00	0,00
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	25 311 569,55	22 130 882,09	0,00
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	3 993 447,50	3 803 276,79	0,00
1. Koszty akwizycji	956 303,90	903 478,01	0,00
1. W tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	0,00	0,00	0,00
2. Koszty administracyjne	3 037 143,60	2 899 798,78	0,00
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00	0,00
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	578 032,90	489 860,13	0,00
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	1 753 172,17	-1 822 444,04	0,00
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	4 315 258,34	2 555 355,59	0,00

Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych

Nazwa grupy i rodzaju ubezpieczenia, dla którego raportowany jest rachunek techniczny

GRUPA 9. UBEZPIECZENIA POZOSTAŁYCH SZKÓD RZECZOWYCH

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrachunkowy
I. Składki (1-2-3+4)	1 859 361,63	1 762 827,58	0,00
1. Składki przypisane brutto	1 857 213,64	1 786 253,64	0,00
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	0,00	0,00	0,00
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	-2 147,99	23 426,06	0,00
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	0,00	0,00	0,00
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	56,03	75,67	0,00
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	120 974,91	99 659,97	0,00
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	128 138,80	85 122,90	0,00
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	128 138,80	85 122,90	0,00
2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	0,00	0,00	0,00
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	-7 163,89	14 537,07	0,00
1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	-7 163,89	14 537,07	0,00
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	0,00	0,00	0,00
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	0,00	0,00	0,00
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	0,00	0,00	0,00
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	1 418 712,88	1 424 182,95	0,00
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	135 318,45	137 955,38	0,00
1. Koszty akwizycji	31 673,91	36 563,53	0,00
1. W tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	0,00	0,00	0,00
2. Koszty administracyjne	103 644,54	101 391,85	0,00
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00	0,00
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	20 581,70	21 016,38	0,00
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-6 438,23	-1 750,07	0,00
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	170 267,95	81 838,64	0,00

Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych

Nazwa grupy i rodzaju ubezpieczenia, dla którego raportowany jest rachunek techniczny

GRUPA 13. UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ OGÓŁEM

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrachunkowy
I. Składki (1–2–3+4)	5 854 759,93	5 475 654,97	0,00
1. Składki przypisane brutto	5 914 981,00	5 549 032,34	0,00
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	0,00	0,00	0,00
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	60 221,07	73 377,37	0,00
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	0,00	0,00	0,00
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	3 191,34	2 078,26	0,00
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	6 396 481,90	1 529 472,23	0,00
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	4 046 174,15	1 848 044,45	0,00
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	4 046 174,15	1 848 044,45	0,00
2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	0,00	0,00	0,00
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	2 350 307,75	-318 572,22	0,00
1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	2 350 307,75	-318 572,22	0,00
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	0,00	0,00	0,00
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	0,00	0,00	0,00
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	0,00	0,00	0,00
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	0,00	997 889,75	0,00
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	421 677,53	403 508,52	0,00
1. Koszty akwizycji	95 286,59	88 567,47	0,00
1. W tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	0,00	0,00	0,00
2. Koszty administracyjne	326 390,94	314 941,05	0,00
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00	0,00
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	64 032,55	51 999,91	0,00
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-506 925,55	273 782,75	0,00
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	-517 315,16	2 221 080,07	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrachunkowy
I. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych lub ubezpieczeń na życie	5 318 244,73	5 508 524,39	0,00
II. Przychody z lokat	2 174 882,36	2 398 119,03	0,00
1. Przychody z lokat w nieruchomości	0,00	0,00	0,00
2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
1. z udziałów i akcji	0,00	0,00	0,00
2. z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
3. z pozostałych lokat	0,00	0,00	0,00
3. Przychody z innych lokat finansowych	2 174 712,48	2 397 814,63	0,00
1. z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych,	0,00	0,00	0,00
2. z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 969 814,62	1 965 534,05	0,00
3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych	204 897,86	432 280,58	0,00
4. z pozostałych lokat	0,00	0,00	0,00
4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat	0,00	0,00	0,00
5. Wynik dodatni z realizacji lokat	169,88	304,40	0,00
III. Niezrealizowane zyski z lokat	0,00	0,00	0,00
IV. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z technicznego rachunku ubezpieczeń na życie	0,00	0,00	0,00
V. Koszty działalności lokacyjnej	254 938,60	248 239,63	0,00
1. Koszty utrzymania nieruchomości	0,00	0,00	0,00
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej	254 938,60	248 239,63	0,00
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat	0,00	0,00	0,00
4. Wynik ujemny z realizacji lokat	0,00	0,00	0,00
VI. Niezrealizowane straty na lokatach	0,00	0,00	0,00
VII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych	0,00	0,00	0,00
VIII. Pozostałe przychody operacyjne	45 725,59	36 365,47	0,00
IX. Pozostałe koszty operacyjne	13 651,01	43 545,59	0,00
X. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	7 270 263,07	7 651 223,67	0,00
XI. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
XII. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
XIII. Zysk (strata) brutto	7 270 263,07	7 651 223,67	0,00
XIV. Podatek dochodowy	1 412 015,00	1 459 371,00	0,00
XV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00
XVI. Zysk (strata) netto	5 858 248,07	6 191 852,67	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrachunkowy
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	68 884 231,51	62 328 377,24	0,00
1. – Korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
IA. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	68 884 231,51	62 328 377,24	0,00
1. Kapitał podstawowy na początek okresu	21 877 500,00	21 877 500,00	0,00
1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
1. – emisji akcji	0,00	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
1. – umorzenia akcji	0,00	0,00	0,00
2. Kapitał podstawowy na koniec okresu	21 877 500,00	21 877 500,00	0,00
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	40 297 498,81	36 897 498,81	0,00
1. Zmiany kapitału zapasowego	6 191 852,67	3 400 000,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	6 191 852,67	3 400 000,00	0,00
1. – emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	0,00
2. – podziału zysku (ustawowo)	6 191 852,67	3 400 000,00	0,00
3. – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
1. – pokrycia straty	0,00	0,00	0,00
2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	46 489 351,48	40 297 498,81	0,00
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	517 380,03	14 055,68	0,00
1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	781 655,56	503 324,35	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	781 655,56	503 324,35	0,00
1. Przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	781 655,56	503 324,35	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
1. – zbycia środków trwałych	0,00	0,00	0,00
2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 299 035,59	517 380,03	0,00
6. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00
1. Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	0,00	0,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
2. Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 191 852,67	3 539 322,75	0,00
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 191 852,67	3 539 322,75	0,00
1. – Korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 191 852,67	3 539 322,75	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
1. – podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	6 191 852,67	3 539 322,75	0,00
2. przeznaczanie części nadwyżki bilansowej na zasilenie funduszu zapomogowego	0,00	139 322,75	0,00
1. przeznaczanie części nadwyżki bilansowej na zasilenie kapitału zapasowego	6 191 852,67	3 400 000,00	0,00
3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00
1. – Korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00

5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
1. – przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
8. Wynik netto	5 858 248,07	6 191 852,67	0,00
A. zysk netto	5 858 248,07	6 191 852,67	0,00
B. strata netto	0,00	0,00	0,00
C. odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	75 524 135,14	68 884 231,51	0,00
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	75 524 135,14	68 884 231,51	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrachunkowy
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Wpływy	67 782 864,09	63 147 810,48	0,00
1. Wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	67 485 388,36	63 117 349,62	0,00
1. Wpływy z tytułu składek brutto	67 100 205,19	62 830 534,41	0,00
2. Wpływy z tytułu regresów, odzysków i zwrotów odszkodowań	330 149,36	255 547,81	0,00
3. Pozostałe wpływy z działalności bezpośredniej	55 033,81	31 267,40	0,00
2. Wpływy z reasekuracji biernej	0,00	0,00	0,00
1. Wpłaty reasekuratorów z tytułu udziału w odszkodowaniach	0,00	0,00	0,00
2. Wpływy z tytułu prowizji reasekuracyjnych i udziałów w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00	0,00
3. Pozostałe wpływy z reasekuracji biernej	0,00	0,00	0,00
3. Wpływy z pozostałej działalności operacyjnej	297 475,73	30 460,86	0,00
1. Wpływy z tytułu czynności komisarza awaryjnego	0,00	0,00	0,00
2. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty	0,00	0,00	0,00
3. Pozostałe wpływy	297 475,73	30 460,86	0,00
II. Wydatki	57 432 436,08	64 378 082,76	0,00
1. Wydatki z tytułu działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej	52 249 058,53	61 168 626,46	0,00
1. Zwroty składek brutto	27 108 388,95	29 870 510,56	0,00
2. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	18 519 407,94	25 052 388,52	0,00
3. Wydatki z tytułu akwizycji	1 313 094,72	1 252 882,55	0,00
4. Wydatki o charakterze administracyjnym	3 325 167,94	3 239 489,89	0,00
5. Wydatki z tytułu likwidacji szkód i windykacji regresów	1 886 527,00	1 638 046,19	0,00
6. Wypłacone prowizje i udziały w zyskach z tytułu reasekuracji czynnej	0,00	0,00	0,00
7. Pozostałe wydatki z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	96 471,98	115 308,75	0,00
2. Wydatki z tytułu reasekuracji biernej	2 135 192,92	1 375 653,98	0,00
1. Składki zapłacone z tytułu reasekuracji	2 135 192,92	1 375 653,98	0,00
2. Pozostałe wydatki z tytułu reasekuracji biernej	0,00	0,00	0,00
3. Wydatki z pozostałej działalności operacyjnej	3 048 184,63	1 833 802,32	0,00
1. Wydatki z tytułu czynności komisarza awaryjnego	0,00	0,00	0,00
2. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych i rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty	231 519,34	128 052,66	0,00
3. Pozostałe wydatki operacyjne	2 816 665,29	1 705 749,66	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	10 350 428,01	-1 230 272,28	0,00
B. Przepływy z działalności lokacyjnej			
I. Wpływy	927 395 776,29	640 069 947,09	0,00
1. Zbycie nieruchomości	0,00	0,00	0,00
2. Zbycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
3. Zbycie udziałów, akcji, w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00
4. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz spłata pożyczek udzielonych tym jednostkom	0,00	0,00	0,00
5. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki	104,93	59 020,56	0,00
6. Likwidacja lokat terminowych w instytucjach kredytowych	923 938 748,24	636 464 850,28	0,00
7. Realizacja pozostałych lokat	0,00	0,00	0,00
8. Wpływy z nieruchomości	0,00	0,00	0,00

9. Odsetki otrzymane	3 456 923,12	3 546 076,25	0,00
10. Dywidendy otrzymane	0,00	0,00	0,00
11. Pozostałe wpływy z lokat	0,00	0,00	0,00
II. Wydatki	933 188 427,72	638 673 891,77	0,00
1. Nabywanie nieruchomości	0,00	0,00	0,00
2. Nabywanie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
3. Nabywanie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa, i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00
4. Nabywanie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz udzielenie pożyczek tym jednostkom	0,00	0,00	0,00
5. Nabywanie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki	18 130 433,19	10 100 761,04	0,00
6. Nabywanie lokat terminowych w instytucjach kredytowych	914 814 340,41	628 335 373,96	0,00
7. Nabywanie pozostałych lokat	0,00	0,00	0,00
8. Wydatki na utrzymanie nieruchomości	0,00	0,00	0,00
9. Pozostałe wydatki na lokaty	243 654,12	237 756,77	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności lokacyjnej (I-II)	-5 792 651,43	1 396 055,32	0,00
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy	5 271,77	7 917,00	0,00
1. Wpływy netto z emisji akcji oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00
2. Kredyty, pożyczki oraz emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
3. Pozostałe wpływy finansowe	5 271,77	7 917,00	0,00
II. Wydatki	372,86	408,27	0,00
1. Dywidendy	0,00	0,00	0,00
2. Inne niż, wypłata dywidend, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00
3. Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00	0,00
4. Spłata kredytów, pożyczek oraz wykup własnych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
5. Odsetki od kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
6. Pozostałe wydatki finansowe	372,86	408,27	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	4 898,91	7 508,73	0,00
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 562 675,49	173 291,77	0,00
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:	4 562 675,49	173 291,77	0,00
1. – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	653 228,53	479 936,76	0,00
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	5 215 904,02	653 228,53	0,00
1. – o ograniczonej możliwości dysponowania	858 638,99	616 302,64	0,00

Sprawozdanie biegłego rewidenta

jakość

transparentność

kompetencje

etyka



Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania

rocznego sprawozdania finansowego

Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych „Cuprum”

z siedzibą w Lubinie

za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2020 r. do dnia 31 grudnia 2020 r.



SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Dla Walnego Zgromadzenia

Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych „CUPRUM”

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

rozporządzenia o rachunkowości ubezpieczycieli oraz rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Opinia o sprawozdaniu finansowym

Podstawa opinii

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych „Cuprum” z siedzibą w Lubinie przy ul. Marii Skłodowskiej-Curie 82, zwanego dalej „Towarzystwem”, za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2020 r. do dnia 31 grudnia 2020 r., na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2020 r., techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych, ogólny rachunek zysków i strat, zestawienie zmiany w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania, w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania, przyjętymi przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów, zwanymi dalej „Krajowymi Standardami Badania”, ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, zwaną dalej „ustawą o biegłych rewidentach”, mającymi zastosowanie do badań sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy kończące się 31 grudnia 2020 r., oraz rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającym decyzję Komisji 2005/909/WE (Dz. Urz. UE L 158 z 27.05.2014, str. 77 oraz Dz. Urz. UE L 170 z 11.06.2014, str. 66), zwanym dalej „Rozporządzeniem 537/2014”.

Sprawozdanie to zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie „2021_03_29_SF_TUW-CUPRUM_2020” opatrzonego w dniu 29 marca 2021 r. podpisami elektronicznymi Zarządu Towarzystwa, osoby której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz aktuarium nadzorującą funkcję aktuarialną w Towarzystwie.

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została opisana w sekcji „Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego”.

Roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. z 2016 r. poz. 562), zwane dalej „rozporządzeniem o rachunkowości ubezpieczycieli” oraz z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2019 r. poz. 351 z późniejszymi zmianami), zwaną dalej „ustawą o rachunkowości”.

Jesteśmy niezależni od Towarzystwa zgodnie z Międzynarodowym kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności) zwanym dalej „Kodeksem IFAC”, przyjętym przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach i w Rozporządzeniu 537/2014. Wypełniliśmy także nasze inne obowiązki etyczne określone w ustawie o biegłych rewidentach, Rozporządzeniu 537/2014 i Kodeksie IFAC.

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych „Cuprum”

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

- przedstawia rzetelnie i jasno obraz sytuacji majątkowej i finansowej Towarzystwa na dzień 31 grudnia 2020 r., wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia zgodnie z rozporządzeniem o rachunkowości ubezpieczycieli oraz z ustawą o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z ustawą o rachunkowości, a także z wpływającymi na jego treść postanowieniami statutu Towarzystwa,
- zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2

Kluczowe sprawy (kwestie) badania, w tym znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia prezentowane zgodnie z wymogami Rozporządzenia 537/2014

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Są one wyznaczone spośród:

- a) obszarów, dla których oszacowaliśmy ryzyko istotnego zniekształcenia jako wysokie,
- b) znaczących ryzyk istotnego zniekształcenia,



- c) naszych znaczących osądów odnoszących się do obszarów sprawozdania finansowego wymagających znaczących osądów Zarządu Towarzystwa,
- d) zdarzeń oraz transakcji, które miały znaczący wpływ na nasze badanie.

Jednocześnie Rozporządzenie 537/2014 nakłada na nas obowiązek przedstawienia w sprawozdaniu z badania wszystkich znaczących ryzyk istotnego zniekształcenia, w tym też i tych, które nie stanowiły dla nas kluczowej sprawy badania. Znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia to zidentyfikowane przez nas ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym też i tych, które nie stanowiły dla nas kluczowej sprawy badania. Znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia to

zidentyfikowane przez nas ryzyka istotnego zniekształcenia, które według naszego osądu wymagają szczególnego rozważenia podczas badania.

Przedstawione poniżej kluczowe sprawy badania obejmują wszystkie znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia, o których mowa w Rozporządzeniu 537/2014 oraz inne kwestie, które uznaliśmy za kluczowe sprawy badania.

Kluczowe sprawy badania zostały przez nas zaadresowane w kontekście badania sprawozdania finansowego jako całości i przy formułowaniu o nim opinii i nie wydajemy osobnej opinii na ich temat.

Kluczowa sprawa: Składki przypisane brutto	
Czy kluczowa sprawa stanowiła znaczące ryzyko istotnego zniekształcenia: TAK	
Opis kluczowej sprawy	Jak odniesiono się do tej sprawy w czasie badania
<p>Na dzień 31 grudnia 2020 r. wartość składki przypisanej brutto wynosi 67 515 tys. zł. Ze względu na istotną wartość przychodów składkowych, ta kwestia została przez nas uznana za znaczące ryzyko istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego.</p> <p><i>Odniesienie do ujawnienia w sprawozdani finansowym</i></p> <p>W punkcie 15.4 Wprowadzenia zostały opisane zasady ujęcia przychodów ze składek. W nocie 12.1 Informacji dodatkowej Towarzystwo prezentuje wartość składek przypisanych brutto oraz składek zarobionych netto w podziale na grupy ubezpieczeniowe.</p>	<p>Przeprowadziliśmy analizę stosowanej polityki rachunkowości pod kątem jej zgodności z rozporządzeniem o rachunkowości ubezpieczycieli oraz ustawą o rachunkowości.</p> <p>Przeprowadziliśmy ocenę zaprojektowania i wdrożenia systemu kontroli wewnętrznej Towarzystwa w zakresie ujmowania przychodów składkowych. Na podstawie przeprowadzonych testów kontroli oceniliśmy efektywność działania systemu kontroli wewnętrznej dotyczącej ujmowania przychodów z tytułu składek.</p> <p>Przeprowadziliśmy przegląd analityczny pozycji sprawozdawczej.</p> <p>Zaprojektowaliśmy i wykonaliśmy na wybranej próbie procedury wiarygodności odnoszące się do istnienia i poprawności ujęcia przychodów składkowych.</p> <p>Oceniliśmy adekwatność i kompletność ujawnień w sprawozdaniu finansowym.</p>



Kluczowa sprawa: Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Czy kluczowa sprawa stanowiła znaczące ryzyko istotnego zniekształcenia: **NIE**

Opis kluczowej sprawy	Jak odniesiono się do tej sprawy w czasie badania
<p>Łączna wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w bilansie Towarzystwa na dzień 31 grudnia 2020 r. wyniosła 25 185 tys. PLN, a na dzień 31 grudnia 2019 r. wyniosła 19 778 tys. PLN, w tym rezerwa składek i na pokrycie ryzyka niewygasłego odpowiednio 7 679 tys. PLN oraz 6 893 tys. PLN, a rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia odpowiednio 15 694 tys. PLN i 12 349 tys. PLN.</p> <p>Wycena rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest istotnym szacunkiem sprawozdawczości finansowej Towarzystwa, ponieważ rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe tworzone są w celu wywiązania się Towarzystwa z bieżących i przyszłych zobowiązań wynikających z zawartych przez Towarzystwo umów ubezpieczenia.</p> <p>Rezerwy tworzone są przy zastosowaniu matematyki ubezpieczeniowej, finansowej i statystyki, co wymaga przyjęcia odpowiednich założeń i szacunków oraz zastosowania odpowiedniego modelu wyliczeń.</p> <p>Wycena rezerw wiąże się z istotną niepewnością dotyczącą szacunków, gdyż wymaga od Zarządu Towarzystwa wypracowania profesjonalnych osądów oraz subiektywnych założeń. W szczególności niepewność szacunków dotyczy rozwoju uszkodowości, co wynika z braku pełnej informacji dotyczącej szkód zaistniałych w przeszłości. Ponadto istnieje naturalna niepewność co do ostatecznej wartości wypłat. Stosunkowo niewielkie zmiany w kluczowych założeniach mogą mieć istotny wpływ na wycenę rezerw, a ocena zasadności zastosowania konkretnej metody i założeń wymaga istotnego osądu kierownictwa Towarzystwa.</p> <p>Z powyższych względów wycena rezerw techniczno-ubezpieczeniowych została przez nas uznana za kluczową sprawę badania.</p> <p><i>Odniesienie do ujawnienia w sprawozdani finansowym</i></p> <p>Zasady tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zostały opisane w pkt. 14.8 Wprowadzenia. W nocie 9 Informacji dodatkowej Towarzystwo prezentuje wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w podziale na grupy ubezpieczeniowe.</p>	<p>Do przeprowadzenia procedur w zakresie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zaangażowaliśmy zewnętrznego aktuarium. W ramach prac aktuarium przeprowadził procedury badania dotyczące analizy stosowanej metodologii, przyjętych założeń i poprawności kalkulacji. Omówiliśmy z aktuarium zakres przeprowadzonych przez niego procedur, zastosowaną metodologię badania i wnioski z badania.</p> <p>Przeanalizowaliśmy raport przygotowany przez aktuarium i oceniliśmy, czy przeprowadzone przez niego prace dostarczają wystarczających i odpowiednich dowodów badania.</p> <p>Oceniliśmy zgodność stosowanej przez Towarzystwo metodologii i polityk dotyczących tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz ich wyceny z odpowiednimi wymogami regulacyjnymi, w tym ramowymi założeniami rachunkowości.</p> <p>Oceniliśmy kompletność danych oraz ciągłość stosowania metodologii i procedur tworzenia przez Towarzystwo rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.</p> <p>Dodatkowo oceniliśmy racjonalność założeń przyjętych do ustalenia wartości rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia dotyczące zgłoszonych szkód.</p> <p>Rozważyliśmy adekwatność i kompletność ujawnień dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prezentowanych w sprawozdaniu finansowym.</p>



Nie zidentyfikowaliśmy znaczących ryzyk istotnego zniekształcenia w rozumieniu rozporządzenia 537/2014 poza opisanymi powyżej.

Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Towarzystwa jest odpowiedzialny za sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego, które prezentuje jasny i rzetelny obraz zgodnie z ustawą o rachunkowości, jego zgodność z obowiązującymi Towarzystwo przepisami prawa oraz statutem Towarzystwa, a także za prowadzenie ksiąg rachunkowych zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o rachunkowości.

Zarząd Towarzystwa jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego wolnego od istotnych zniekształceń powstałych wskutek celowych działań lub błędów.

Zarząd Towarzystwa jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Towarzystwa do kontynuowania działalności, ujawnienie w sprawozdaniu finansowym, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności. Przy wyborze zasad i polityk rachunkowości oraz sporządzaniu sprawozdania finansowego Zarząd Towarzystwa jest również odpowiedzialny, za przyjęcie założenia, że jednostka będzie kontynuowała w dającej się przewidzieć przyszłości działalność w niezmińszonym istotnie zakresie, chyba że Zarząd Towarzystwa zamierza dokonać likwidacji albo zaniechać prowadzenia działalności lub gdy nie ma innej realnej możliwości jej kontynuowania.

Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Towarzystwa.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości, Zarząd Towarzystwa oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby roczne sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem, oraz wydanie sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta zawierającego opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z powyżej wskazanymi standardami zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Przeprowadzając badanie, zgodnie z Krajowymi Standardami Badania:

- stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, oraz

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia, powstałego na skutek oszustwa lub innych nieprawidłowości jest wyższe niż ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia powstałego na skutek błędu, ponieważ może obejmować zmywy, fałszerstwo, celowe pominięcia, wprowadzanie w błąd lub obejście kontroli wewnętrznej i może dotyczyć każdego obszaru prawa i regulacji, nie tylko tego bezpośrednio wpływającego na sprawozdanie finansowe,

- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej znaczącej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, nie zaś w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Towarzystwa,

- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości, zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Towarzystwa,

- wyciągamy wnioski na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Towarzystwa założenia kontynuacji działalności przy stosowaniu przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, oraz na podstawie zebranych dowodów badania, oceniamy czy istnieje istotna niepewność dotycząca zdarzeń lub warunków, które mogą budzić znaczące wątpliwości co do zdolności Towarzystwa do kontynuacji działalności. Gdy ocenimy, iż istotna niepewność istnieje, jesteśmy zobowiązani w naszym sprawozdaniu z badania albo zwrócić uwagę na ujawnienia w sprawozdaniu finansowym dotyczące tej niepewności, albo zmodyfikować naszą opinię o sprawozdaniu finansowym, jeżeli ujawnienia te są nieadekwatne. Nasza ocena jest oparta na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania z badania. Jednakże w przyszłości mogą wystąpić zdarzenia lub warunki, które mogą spowodować, iż Towarzystwo nie będzie kontynuowało działalności,

- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Komunikujemy Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu informacje związane z badaniem, w szczególności o planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikowaliśmy podczas badania.

Złożyliśmy Komitetowi Audytu oświadczenie, że przestrzegamy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować Komitet o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Towarzystwa ani efektywności lub skuteczności



prowadzenia jej spraw przez Zarząd Towarzystwa obecnie lub w przyszłości.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i uznajemy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu z badania w sekcji „Kluczowe sprawy (kwestie) badania w tym znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia prezentowane zgodnie z wymogami Rozporządzenia 537/2014”, z wyjątkiem spraw co do których przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach jesteśmy także zobowiązani zawrzeć w sprawozdaniu z badania opinię o tym, czy sprawozdanie finansowe jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Towarzystwo przepisami prawa i statutem oraz opinię, czy zostało ono sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych. Opinię w tym zakresie sformułowaliśmy w oparciu o prace wykonane w trakcie badania.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Informacje o wypełnieniu innych obowiązków wynikających z przepisów prawa dotyczących sprawozdania finansowego

Inne informacje dołączone do rocznego sprawozdania finansowego

Inne informacje to informacje finansowe i niefinansowe inne niż sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z badania. Inne informacje obejmują sprawozdanie z działalności Towarzystwa za rok zakończony 31 grudnia 2020 r.

Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie „2021_03_29_Sprawozdanie Zarządu z działalności TUV CUPRUM za 2020”, opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Towarzystwa w dniu 29 marca 2021 r.

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje tych innych informacji oraz, o ile nie zostało to jednoznacznie wskazane w sekcji „Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji”, nie wyrażamy żadnej formy zapewnienia o tych innych informacjach. Ponadto zakres naszych prac oraz charakter naszego zapewnienia są wyłącznie takie jak opisujemy.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Towarzystwa jest odpowiedzialny za sporządzenie innych informacji zgodnie z przepisami prawa. Zarząd Towarzystwa oraz członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za zapewnienie, aby sprawozdanie z

działalności oraz inne informacje były zgodne z wymogami ustawy o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jesteśmy zobowiązani sformułować opinię, czy sprawozdanie z działalności uwzględnia przepisy ustawy o rachunkowości, a także czy jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Dodatkowo jesteśmy zobowiązani sformułować oświadczenie, czy w świetle wiedzy o Towarzystwie i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia, a w przypadku ich stwierdzenia wskazać na czym one polegają.

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem z działalności. Przeanalizowaliśmy, czy zawiera ono informacje wymagane powyższymi przepisami prawa oraz sprawdziliśmy, czy informacje w nim zawarte są zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym. Czytając sprawozdanie z działalności rozważyliśmy, w oparciu o naszą wiedzę o Towarzystwie i jej otoczeniu, czy nie zawiera ono istotnych zniekształceń.

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Naszym zdaniem, w oparciu o prace wykonane w związku z badaniem rocznego sprawozdania finansowego, załączone sprawozdanie z działalności Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych „Cuprum” za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 r.:

- uwzględni przepisy i informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości,
- informacje prezentowane w tym sprawozdaniu są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym sprawozdaniu finansowym.

W świetle wiedzy o Towarzystwie i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania, nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności Towarzystwa istotnych zniekształceń.

Inne informacje i stwierdzenia wymagane przez Rozporządzenie 537/2014

Spójność opinii o sprawozdaniu finansowym ze sprawozdaniem dodatkowym dla komitetu audytu

Nasza opinia o rocznym sprawozdaniu finansowym jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, o którym mowa w Rozporządzeniu 537/2014.

Wybór firmy audytorskiej oraz całkowity nieprzerwany okres trwania zlecenia

Zostaliśmy wybrani do badania rocznego sprawozdania finansowego Towarzystwa za lata obrotowe kończące się 31 grudnia 2019 r. oraz 31 grudnia 2020 r. uchwałą nr 26/2019/IX Rady Nadzorczej Towarzystwa z dnia 14 października 2019 r. Sprawozdania finansowe Towarzystwa jako jednostki zainteresowania publicznego badamy nieprzerwanie przez ostatnie dwa lata.



Usługi niebędące badaniem ustawowym

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zabronione przepisami art. 5 ust. 1 Rozporządzenia 537/2014 w okresach w nim wskazanych.

Informacje na temat rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości

Zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jesteśmy zobowiązani poinformować, czy Towarzystwo utworzyło rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów rachunkowości na dzień 31 grudnia 2020 r. w wysokości zapewniającej pełne wywiązywanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań wynikających z zawartych umów ubezpieczenia, które mogłyby mieć istotny wpływ na sprawozdanie finansowe Towarzystwa. Wymogi dotyczące tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości określa art. 277 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2020 r. poz. 895 z późn. zm.) a zasady dotyczące ustalania ich wysokości reguluje rozporządzenie o rachunkowości ubezpieczycieli.

Za zapewnienie zgodności działalności Towarzystwa z prawem i przywołanymi powyżej regulacjami ostrożnościowymi, w tym

określających sposób ustalenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości odpowiada Zarząd Towarzystwa.

Celem naszego badania nie było wyrażenie opinii na temat przestrzegania przez Towarzystwo regulacji ostrożnościowych określonych we wskazanych powyżej regulacjach.

Na podstawie prac przeprowadzonych w trakcie badania sprawozdania finansowego informujemy, iż nie stwierdziliśmy przypadków, aby Towarzystwo nie utworzyło rezerw techniczno-ubezpieczeniowych niezgodnie z zasadami określonymi w rozporządzeniu o rachunkowości ubezpieczycieli.

Inne informacje

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w postaci elektronicznej, w strukturach logicznych i formie udostępnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Prawidłowe i pełne odczytanie danych i informacji zawartych w tym sprawozdaniu finansowym, wymaga użycia odpowiedniego narzędzia informatycznego, które odczytuje te dane i informacje w oparciu o odpowiednie schematy i definicje określone w tym Biuletynie.

Zbigniew Telega
Biegły rewident nr 10935

kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie
w imieniu PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
firmy audytorskiej nr 477

ul. Orzycka 6 lok. 1B
02-695 Warszawa

Warszawa, dnia 29 marca 2021 r.

