

**TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ WZAJEMNYCH „CUPRUM”**

**59-301 Lubin, ul. M. Skłodowskiej-Curie 82**

**tel. 76-72-77-400; fax 76-72-77-410**

**REGON: 390294404**

**KRS 0000050696**

**PKD2007 6512Z**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE TUV-CUPRUM  
ZA OKRES OBROTOWY  
01.01.2023 – 31.12.2023 ROKU**

**Lubin, dnia 28.03.2024 r.**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
ZA OKRES OBROTOWY OD 01.01.2023 DO 31.12.2023 ROKU**

**OBEJMUJĄCE:**

**Część I**

1. Sprawozdanie finansowe w strukturze logicznej o nazwie  
2024\_03\_28\_eSprawozdanie\_Finansowe\_2023\_TUW\_CUPRUM.rtf.....1-20  
kod sprawozdania SFZURZ (1), wariant sprawozdania 1

**Część II**

1. Wprowadzenie i Dodatkowe informacje do sprawozdania finansowego.....3-77

**Prezes Zarządu**  
Piotr Dzikiewicz

**Członek Zarządu**  
Renata Głuszczyk

.....

.....

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
Barbara Klepaczek

Aktuariusz nadzorujący funkcję aktuarialną:  
Marcin Kotulski

Sprawozdanie finansowe	
<b>Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie</b>	2023-01-01
<b>Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie</b>	2023-12-31
<b>Data sporządzenia sprawozdania finansowego</b>	2024-03-28
<b>Kod Sprawozdania</b>	SFZURZ (1)
<b>Wariant Sprawozdania</b>	1

## Wprowadzenie

<b>1. Dane jednostki:</b>	
<b>1A. Nazwa i siedziba zakładu ubezpieczeń albo zakładu reasekuracji</b>	
Nazwa Firmy	Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych "CUPRUM"
<b>Siedziba</b>	
Województwo	Dolnośląskie
Powiat	lubiński
Gmina	Lubin
Miejscowość	Lubin
<b>1B. Identyfikator podatkowy NIP</b>	6921010769
<b>1C. Numer KRS</b>	0000050696
<b>1D. Nazwa i siedziba jednostki macierzystej - w przypadku oddziału lub głównego oddziału zagranicznego zakładu ubezpieczeń albo zagranicznego zakładu reasekuracji</b>	Towarzystwo nie jest oddziałem lub głównym oddziałem zagranicznego zakładu ubezpieczeń
<b>2. Okres sprawozdania finansowego</b>	
<b>2A. Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym</b>	
Data Od	2023-01-01
Data Do	2023-12-31
<b>2B. Podanie powodu, jeżeli sprawozdanie finansowe sporządzone jest za okres inny niż rok obrotowy</b>	Sprawozdanie nie jest sporządzane za okres inny niż rok obrotowy
<b>3. Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład zakładu ubezpieczeń albo zakładu reasekuracji wchodzi wewnętrzną jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe: true - sprawozdanie zawiera dane łączne; false - sprawozdanie nie zawiera danych łącznych</b>	false
<b>4. Założenie kontynuacji działalności</b>	
<b>4A. Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości</b>	true
<b>4B. Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false – Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności</b>	true
<b>4C. Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności</b>	Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.
<b>5. Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek lub przeniesieniu portfela ubezpieczeń lub portfela reasekuracji</b>	
<b>5A. W przypadku sprawozdania finansowego sporządzanego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek lub przeniesienie portfela ubezpieczeń lub portfela reasekuracji, wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu lub po przeniesieniu portfela ubezpieczeń lub portfela reasekuracji</b>	false
<b>5B. Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia</b>	W okresie sprawozdawczym nie nastąpiło połączenie jednostek lub przeniesienie portfela ubezpieczeń.
<b>6. Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad rachunkowości, w tym metod wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym</b>	W 2023 roku nie dokonano istotnych zmian w zasadach rachunkowości Towarzystwa.

<b>7. Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej zakładu ubezpieczeń albo zakładu reasekuracji</b>	w 2023 r. nie nastąpiły zmiany w sposobie sporządzania sprawozdania finansowego w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego.
<b>8. Informacje o błędach i korektach</b>	
<b>8A. Rodzaj popełnionego błędu, o którym mowa w art. 54 ust. 3 ustawy</b>	W 2023 r. nie wystąpił błąd dotyczący lat ubiegłych z odniesieniem jego skutku na wynik.
<b>8B. Kwota korekty dotyczącej okresów wcześniejszych, jeżeli zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji dokonał korekty błędu</b>	W 2023 r. nie dokonano żadnych korekt z tytułu błędu dotyczącego lat ubiegłych z odniesieniem jego skutku na wynik.
<b>9. Informacje o istotnych zdarzeniach w zakładzie ubezpieczeń albo zakładzie reasekuracji, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym</b>	Po dniu bilansowym nie wystąpiły zdarzenia, które wymagałyby uwzględnienia w sprawozdaniu za rok obrotowy 2023.
<b>10. Informacje o istotnych zdarzeniach w zakładzie ubezpieczeń albo zakładzie reasekuracji dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy</b>	W 2023 r. nie wystąpiły istotne zdarzenia z lat ubiegłych, które wymagałyby ujęcia w księgach.
<b>11. Informacje o istotnych zdarzeniach dotyczących roku obrotowego mających wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego</b>	W 2023 r. nie wystąpiły istotne zdarzenia dotyczące roku obrotowego mających wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego.
<b>12. Dane liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy</b>	Sprawozdanie zostało sporządzone przy zachowaniu porównywalności danych z okresem poprzednim.
<b>13. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:</b>	
<b>13A. Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego</b>	69 000,00
<b>Opis. Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego</b>	Badanie rocznego sprawozdania finansowego(kwota netto) przez PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.
<b>13B. Inne usługi poświadczające</b>	49 000,00
<b>Opis. Informacja o innych usługach poświadczających</b>	Badanie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej(kwota netto) przez PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.
<b>13C. usługi doradztwa podatkowego</b>	0,00
<b>Opis. Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego</b>	Brak usług doradztwa podatkowego
<b>13D. pozostałe usługi</b>	0,00
<b>Opis. Opis do kwoty pozostałych usług</b>	Brak pozostałych usług
<b>14. Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki</b>	
<b>Nazwa pozycji</b>	Towarzystwo nie załącza informacji uszczegóławiającej.
<b>Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki Towarzystwo</b>	Towarzystwo nie załącza informacji uszczegóławiającej.

## Bilans

sporządzony za okres od 2023-01-01 do 2023-12-31

AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
<b>Aktywa razem</b>	<b>188 077 789,35</b>	<b>167 424 929,59</b>
A. Wartości niematerialne i prawne	256 548,69	251 040,53
I. Wartości firmy	0,00	0,00
II. Inne wartości niematerialne i prawne i zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	256 548,69	251 040,53
B. Lokaty	180 161 140,73	158 537 600,28
I. Nieruchomości	800 213,28	828 460,77
1. Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu	165 388,63	165 388,63
2. Budynki budowle oraz spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu	634 824,65	663 072,14
3. Inwestycje budowlane i zaliczki na poczet tych inwestycji	0,00	0,00
II. Lokaty w jednostkach podporządkowanych	0,00	0,00
1. Udziały lub akcje w jednostkach podporządkowanych	0,00	0,00
2. Pożyczki udzielone jednostkom podporządkowanym oraz dłużne papiery wartościowe emitowane przez te jednostki	0,00	0,00
3. Pozostałe lokaty	0,00	0,00
III. Inne lokaty finansowe	179 360 927,45	157 709 139,51
1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00
2. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	151 795 465,63	131 113 574,84
3. Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	0,00	0,00
4. Pożyczki zabezpieczone hipoteczne	0,00	0,00
5. Pozostałe pożyczki	0,00	0,00
6. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	27 565 461,82	26 595 564,67
7. Pozostałe lokaty	0,00	0,00
IV. Należności depozytowe od cedentów	0,00	0,00
C. Aktywa netto ubezpieczeń na życie gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający	0,00	0,00
D. Należności	5 113 337,67	4 893 622,92
I. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	5 104 956,05	4 893 258,92
1. Należności od ubezpieczających	5 093 605,27	4 884 491,28
A. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
B. od pozostałych jednostek	5 093 605,27	4 884 491,28
2. Należności od pośredników ubezpieczeniowych	0,00	0,00
A. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
B. od pozostałych jednostek	0,00	0,00
3. Inne należności	11 350,78	8 767,64
A. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
B. od pozostałych jednostek	11 350,78	8 767,64
II. Należności z tytułu reasekuracji	0,00	0,00
1. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2. od pozostałych jednostek	0,00	0,00
III. Inne należności	8 381,62	364,00
1. Należności od budżetu	0,00	0,00
2. Pozostałe należności	8 381,62	364,00
A. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
B. od pozostałych jednostek	8 381,62	364,00
E. Inne składniki aktywów	1 390 928,86	1 784 481,60
I. Rzeczowe składniki aktywów	484 821,85	167 076,76

II. Środki pieniężne	906 107,01	1 617 404,84
III. Pozostałe składniki aktywów	0,00	0,00
F. Rozliczenia międzyokresowe	1 155 833,40	1 958 184,26
I. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	976 896,00	1 810 023,00
II. Aktywowane koszty akwizycji	18 233,00	15 929,83
III. Zarachowane odsetki i czynsze	266,26	189,19
IV. Inne rozliczenia międzyokresowe	160 438,14	132 042,24
G. Należne wpłaty na kapitał podstawowy	0,00	0,00
H. Akcje własne	0,00	0,00
I.	0,00	0,00
<b>PASYWA</b>	<b>Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy</b>	<b>Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy</b>
<b>Pasywa razem</b>	<b>188 077 789,35</b>	<b>167 424 929,59</b>
A. Kapitał własny	102 160 643,94	87 114 691,74
I. Kapitał podstawowy	27 877 500,00	27 877 500,00
II. Kapitał zapasowy	62 006 200,74	53 075 060,95
III. Kapitał z aktualizacji wyceny	-830 428,00	-2 769 009,00
IV. Pozostałe kapitały rezerwowe	0,00	0,00
V. Zysk (Strata) z lat ubiegłych	0,00	8 931 139,79
VI. Zysk (Strata) netto	13 107 371,20	0,00
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
C. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	36 861 225,56	29 414 331,39
I. Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego	8 492 034,51	8 060 751,74
II. Rezerwa ubezpieczeń na życie	0,00	0,00
III. Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	24 696 451,80	17 444 267,62
IV. Rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych	0,00	0,00
V. Rezerwy na wyrównanie szkodliwości (ryzyka)	3 672 739,25	3 909 312,03
VI. Rezerwy na zwrot składek dla członków	0,00	0,00
VII. Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie	0,00	0,00
VIII. Rezerwa ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający	0,00	0,00
D. Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych (wielkość ujemna)	265 073,78	218 469,73
I. Udział reasekuratorów w rezerwie składek i w rezerwie na pokrycie ryzyka niewygasłego	265 073,78	218 469,73
II. Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie	0,00	0,00
III. Udział reasekuratorów w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	0,00	0,00
IV. Udział reasekuratorów w rezerwie na premie i rabaty dla ubezpieczonych	0,00	0,00
V. Udział reasekuratorów w pozostałych rezerwach określonych w statucie	0,00	0,00
VI. Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający	0,00	0,00
E. Oszacowane regresy i odzyski (wielkość ujemna)	-601 052,32	245 885,36
I. Oszacowane regresy i odzyski brutto	-601 052,32	245 885,36
II. Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach i odzyskach	0,00	0,00
F. Pozostałe rezerwy	4 589 854,33	3 942 923,62
I. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników	1 547 211,97	1 268 414,86
II. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	827 499,00	544 355,00
III. Inne rezerwy	2 215 143,36	2 130 153,76
G. Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów	0,00	0,00
H. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne	44 107 429,34	47 398 607,95
I. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	41 357 369,55	45 474 413,39
1. Zobowiązania wobec ubezpieczających	41 357 369,55	45 474 413,39
A. wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00

B. wobec pozostałych jednostek	<b>41 357 369,55</b>	<b>45 474 413,39</b>
2. Zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
A. wobec jednostek podporządkowanych	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
B. wobec pozostałych jednostek	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
3. Inne zobowiązania z tytułu ubezpieczeń	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
A. wobec jednostek podporządkowanych	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
B. wobec pozostałych jednostek	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
II. Zobowiązania z tytułu reasekuracji	<b>310 456,80</b>	<b>298 551,40</b>
1. wobec jednostek podporządkowanych	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2. wobec pozostałych jednostek	<b>310 456,80</b>	<b>298 551,40</b>
III. Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartości. oraz pobranych pożyczek	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. zobowiązania zamienne na akcje zakładu ubezpieczeń	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2. pozostałe	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
IV. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
V. Inne zobowiązania	<b>1 919 035,73</b>	<b>887 615,06</b>
1. Zobowiązania wobec budżetu	<b>1 712 148,89</b>	<b>630 702,59</b>
2. Pozostałe zobowiązania	<b>206 886,84</b>	<b>256 912,47</b>
A. wobec jednostek podporządkowanych	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
B. wobec pozostałych jednostek	<b>206 886,84</b>	<b>256 912,47</b>
VI. Fundusze specjalne	<b>520 567,26</b>	<b>738 028,10</b>
I. Rozliczenia międzyokresowe	<b>22 657,64</b>	<b>18 729,98</b>
I. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	<b>11 306,86</b>	<b>9 962,34</b>
II. Ujemna wartość firmy	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III. Przychody przyszłych okresów	<b>11 350,78</b>	<b>8 767,64</b>



## Pozycje pozabilansowe

sporządzony za okres od 2023-01-01 do 2023-12-31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
1. Należności warunkowe. w tym:	<b>1 081 986,50</b>	<b>1 008 359,52</b>
1. otrzymane gwarancje i poręczenia	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2. pozostałe	<b>1 081 986,50</b>	<b>1 008 359,52</b>
2. Zobowiązania warunkowe. w tym:	<b>154 196,61</b>	<b>228 361,77</b>
1. udzielone poręczenia i gwarancje	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2. weksle akceptowane i indosowane	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
3. aktywa z zobowiązaniem odsprzedaży	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
4. inne zobowiązania zabezpieczone na aktywach lub na przychodach	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
5. pozostałe	<b>154 196,61</b>	<b>228 361,77</b>
3. Zabezpieczenia z tyt. reasekuracji ustanowione na rzecz zakładu ubezpieczeń	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
4. Zabezpieczenia z tyt. reasekuracji ustanowione przez zakład ubezpieczeń na rzecz cedentów	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
5. Obecne składki aktywów nieujęte w aktywach	<b>20 880,44</b>	<b>20 880,44</b>

## Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych OGÓLEM

sporządzony za okres od 2023-01-01 do 2023-12-31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Składki (1-2-3+4)	78 836 991,53	73 269 516,06
1. Składki przypisane brutto	82 162 233,05	76 957 344,66
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	2 940 562,80	2 510 322,40
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	431 282,77	1 207 580,33
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	46 604,05	30 074,13
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów. przeniesione z ogólnego RZiS	0,00	0,00
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	82 568,12	90 546,55
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	23 827 110,62	14 750 559,77
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	15 727 988,76	15 958 340,76
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	15 727 988,76	15 958 340,76
2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	0,00	0,00
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	8 099 121,86	-1 207 780,99
1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	8 099 121,86	-1 207 780,99
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	0,00	0,00
V. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	0,00	0,00
1. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	0,00	0,00
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	41 048 775,17	45 274 423,27
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	6 869 254,66	5 732 549,42
1. Koszty akwizycji	2 042 404,75	1 792 469,08
1. w tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	0,00	0,00
2. Koszty administracyjne	4 826 849,91	3 940 080,34
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	894 832,55	815 790,12
IX. Zmiana stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-236 572,78	-78,26
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych	6 516 159,43	6 786 818,29

## Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych GRUPA 1 - UBEZPIECZENIE WYPADKU

sporządzony za okres od 2023-01-01 do 2023-12-31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Składki (1-2-3+4)	937 264,98	818 152,01
1. Składki przypisane brutto	984 322,00	1 059 037,00
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	0,00	0,00
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	47 057,02	240 884,99
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	0,00	0,00
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego RZiS	0,00	0,00
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	19,56	25,38
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	346 310,31	284 554,02
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	309 838,21	289 388,81
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	309 838,21	289 388,81
2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	0,00	0,00
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	36 472,10	-4 834,79
1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	36 472,10	-4 834,79
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	0,00	0,00
V. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	0,00	0,00
1. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	0,00	0,00
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	46 468,99	40 270,31
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	195 281,63	135 814,94
1. Koszty akwizycji	139 941,57	93 263,18
1. w tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	0,00	0,00
2. Koszty administracyjne	55 340,06	42 551,76
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	11 823,92	7 364,86
IX. Zmiana stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	46 863,25	40 907,60
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych	290 536,44	309 265,66

## Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych GRUPA 2 - UBEZPIECZENIE CHOROBY

sporządzony za okres od 2023-01-01 do 2023-12-31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Składki (1-2-3+4)	<b>109 894,27</b>	<b>127 211,91</b>
1. Składki przypisane brutto	<b>129 790,27</b>	<b>132 234,07</b>
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	<b>19 896,00</b>	<b>5 022,16</b>
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego RZiS	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	<b>2,44</b>	<b>1,99</b>
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	<b>231 730,39</b>	<b>223 176,54</b>
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	<b>230 977,92</b>	<b>217 327,19</b>
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	<b>230 977,92</b>	<b>217 327,19</b>
2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	<b>752,47</b>	<b>5 849,35</b>
1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	<b>752,47</b>	<b>5 849,35</b>
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
V. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	<b>25 038,36</b>	<b>31 450,73</b>
1. Koszty akwizycji	<b>17 435,03</b>	<b>24 471,20</b>
1. w tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2. Koszty administracyjne	<b>7 603,33</b>	<b>6 979,53</b>
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	<b>1 559,45</b>	<b>1 604,24</b>
IX. Zmiana stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych	<b>-148 431,49</b>	<b>-129 017,61</b>

## Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych GRUPA 7 - UBEZPIECZENIE MIENIA W TRANSPORCIE

sporządzony za okres od 2023-01-01 do 2023-12-31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Składki (1-2-3+4)	6 032 240,27	6 332 074,04
1. Składki przypisane brutto	6 047 375,46	6 332 865,50
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	0,00	0,00
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	15 135,19	791,46
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	0,00	0,00
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów. przeniesione z ogólnego RZiS	0,00	0,00
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	80 430,00	83 326,09
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	983 839,48	-11 075,95
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	62 940,44	70 375,24
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	62 940,44	70 375,24
2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	0,00	0,00
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	920 899,04	-81 451,19
1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	920 899,04	-81 451,19
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	0,00	0,00
V. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	0,00	0,00
1. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	0,00	0,00
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	3 165 042,54	4 652 977,64
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	556 236,18	559 133,01
1. Koszty akwizycji	200 067,38	229 804,37
1. w tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	0,00	0,00
2. Koszty administracyjne	356 168,80	329 328,64
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	74 052,07	61 365,43
IX. Zmiana stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-21 112,57	21 112,57
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych	1 354 612,57	1 131 887,43

## Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych GRUPA 8 - UBEZPIECZENIE SZKÓD SPOWODOWANYCH PRZEZ ŻYWIÓŁY

sporządzony za okres od 2023-01-01 do 2023-12-31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Składki (1-2-3+4)	63 294 403,77	57 854 163,18
1. Składki przypisane brutto	66 380 973,32	61 171 939,08
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	2 940 562,80	2 510 322,40
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	192 610,80	837 527,63
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	46 604,05	30 074,13
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego RZiS	0,00	0,00
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	1 129,58	834,96
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	18 807 583,76	11 489 547,64
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	12 122 413,32	12 824 306,19
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	12 122 413,32	12 824 306,19
2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	0,00	0,00
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	6 685 170,44	-1 334 758,55
1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	6 685 170,44	-1 334 758,55
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	0,00	0,00
V. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	0,00	0,00
1. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	0,00	0,00
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	34 730 562,98	37 574 121,86
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	5 409 611,22	4 412 999,23
1. Koszty akwizycji	1 501 575,69	1 275 028,52
1. w tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	0,00	0,00
2. Koszty administracyjne	3 908 035,53	3 137 970,71
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	707 336,94	651 431,58
IX. Zmiana stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-262 323,46	-62 098,43
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych	3 902 761,91	3 788 996,26

## Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych GRUPA 9 – UBEZPIECZENIE POZOSTAŁYCH SZKÓD RZECZOWYCH

sporządzony za okres od 2023-01-01 do 2023-12-31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Składki (1-2-3+4)	2 163 545,89	1 979 519,43
1. Składki przypisane brutto	2 189 397,00	1 982 825,84
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	0,00	0,00
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	25 851,11	3 306,41
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	0,00	0,00
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów. przeniesione z ogólnego RZiS	0,00	0,00
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	36,61	27,52
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	119 892,03	130 814,28
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	125 515,40	105 839,10
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	125 515,40	105 839,10
2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	0,00	0,00
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	-5 623,37	24 975,18
1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	-5 623,37	24 975,18
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	0,00	0,00
V. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	0,00	0,00
1. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	0,00	0,00
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	1 704 080,05	1 608 050,16
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	179 620,10	145 105,83
1. Koszty akwizycji	51 875,26	42 151,82
1. w tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	0,00	0,00
2. Koszty administracyjne	127 744,84	102 954,01
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	23 490,32	22 076,68
IX. Zmiana stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	0,00	0,00
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych	136 500,00	73 500,00

## Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych GRUPA 13 - UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ OGÓLEM

sporządzony za okres od 2023-01-01 do 2023-12-31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Składki (1-2-3+4)	<b>6 299 642,35</b>	<b>6 158 395,49</b>
1. Składki przypisane brutto	<b>6 430 375,00</b>	<b>6 278 443,17</b>
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	<b>130 732,65</b>	<b>120 047,68</b>
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego RZiS	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	<b>949,93</b>	<b>6 330,61</b>
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	<b>3 337 754,65</b>	<b>2 633 543,24</b>
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	<b>2 876 303,47</b>	<b>2 451 104,23</b>
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	<b>2 876 303,47</b>	<b>2 451 104,23</b>
2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	<b>461 451,18</b>	<b>182 439,01</b>
1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	<b>461 451,18</b>	<b>182 439,01</b>
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
V. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	<b>1 402 620,61</b>	<b>1 399 003,30</b>
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	<b>503 467,17</b>	<b>448 045,68</b>
1. Koszty akwizycji	<b>131 509,82</b>	<b>127 749,99</b>
1. w tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2. Koszty administracyjne	<b>371 957,35</b>	<b>320 295,69</b>
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	<b>76 569,85</b>	<b>71 947,33</b>
IX. Zmiana stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych	<b>980 180,00</b>	<b>1 612 186,55</b>



## Ogólny rachunek zysków i strat

sporządzony za okres od 2023-01-01 do 2023-12-31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych lub ubezpieczeń na życie	6 516 159,43	6 786 818,29
II. Przychody z lokat	10 049 751,79	5 456 593,19
1. Przychody z lokat w nieruchomości	0,00	0,00
2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych	0,00	0,00
1. z udziałów i akcji	0,00	0,00
2. z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
3. z pozostałych lokat	0,00	0,00
3. Przychody z innych lokat finansowych	10 043 034,70	5 453 715,61
1. z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00
2. z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 928 654,65	4 695 441,20
3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych	1 114 380,05	758 274,41
4. z pozostałych lokat	0,00	0,00
4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat	0,00	0,00
5. Wynik dodatni z realizacji lokat	6 717,09	2 877,58
III. Niezrealizowane zyski z lokat	0,00	0,00
IV. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z technicznego rachunku ubez.na życie	0,00	0,00
V. Koszty działalności lokacyjnej	347 547,32	282 775,81
1. Koszty utrzymania nieruchomości	0,00	0,00
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej	347 547,32	282 775,81
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat	0,00	0,00
4. Wynik ujemny z realizacji lokat	0,00	0,00
VI. Niezrealizowane straty na lokatach	0,00	0,00
VII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów przeniesione do technicznego rach.ubezpieczeń majątkowych i osobowych	0,00	0,00
VIII. Pozostałe przychody operacyjne	120 813,21	135 871,68
IX. Pozostałe koszty operacyjne	122 556,91	1 024 047,56
X. Zysk (Strata) z działalności operacyjnej	16 216 620,20	11 072 459,79
XI. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
XII. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XIII. Zysk (strata) brutto	16 216 620,20	11 072 459,79
XIV. Podatek dochodowy	3 109 249,00	2 141 320,00
XV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
XVI. Zysk (strata) netto	13 107 371,20	8 931 139,79

## Zestawienie zmian w kapitale własnym

sporządzone za okres od 2023-01-01 do 2023-12-31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	87 114 691,74	79 710 072,74
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	87 114 691,74	79 710 072,74
A. Kapitał własny na początek okresu (BO). po korektach	0,00	0,00
1. Kapitał podstawowy na początek okresu	27 877 500,00	21 877 500,00
1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	6 000 000,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	6 000 000,00
1. emisji akcji	0,00	0,00
2. z podziału zysku	0,00	6 000 000,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. umorzenia akcji	0,00	0,00
2. Kapitał podstawowy na koniec okresu	27 877 500,00	27 877 500,00
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	53 075 060,95	52 347 599,55
1. Zmiany kapitału zapasowego	8 931 139,79	727 461,40
A. zwiększenie (z tytułu)	8 931 139,79	727 461,40
1. emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
2. podziału zysku (ustawowo)	8 931 139,79	727 461,40
3. podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
B. zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
1. pokrycia straty	0,00	0,00
2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	62 006 200,74	53 075 060,95
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	-2 769 009,00	-1 242 488,21
1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	1 938 581,00	-1 526 520,79
A. zwiększenie (z tytułu)	1 938 581,00	0,00
1. zmiany z tytułu przeszacowania aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	1 938 581,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	1 526 520,79
1. zbycia środków trwałych	0,00	0,00
2. przeszacowanie pap.wartościowych dostępnych do sprzedaży	0,00	1 526 520,79
2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-830 428,00	-2 769 009,00
6. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
1. Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	0,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. Tytuł zwiększenia	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. Tytuł zmniejszenia	0,00	0,00
2. Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	8 931 139,79	6 727 461,40
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 931 139,79	6 727 461,40
A. korekty błędów	0,00	0,00
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu. po korektach	8 931 139,79	6 727 461,40
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	8 931 139,79	6 727 461,40
1. przeznaczenie na kapitał zapasowy	8 931 139,79	727 461,40
2. przeznaczenie na kapitał podstawowy	0,00	6 000 000,00
3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
A. korekty błędów	0,00	0,00
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu. po korektach	0,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
B. zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
1. Tytuł zmniejszenia straty	0,00	0,00

6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
8. Wynik netto	<b>13 107 371,20</b>	<b>8 931 139,79</b>
1. zysk netto	<b>13 107 371,20</b>	<b>8 931 139,79</b>
2. strata netto	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
3. odpisy z zysku	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	<b>102 160 643,94</b>	<b>87 114 691,74</b>
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	<b>102 160 643,94</b>	<b>87 114 691,74</b>

## Rachunek przepływów pieniężnych

sporządzony za okres od 2023-01-01 do 2023-12-31

(metoda bezpośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
A. A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Wpływy	82 835 211,36	76 469 668,61
1. Wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	82 764 604,10	76 249 009,42
1. Wpływy z tytułu składek brutto	81 952 825,45	76 020 365,75
2. Wpływy z tytułu regresów, odzysków i zwrotów odszkodowań	731 793,67	148 315,69
3. Pozostałe wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	79 984,98	80 327,98
2. Wpływy z reasekuracji biernej	0,00	0,00
1. Wpłaty reasekuratorów z tytułu udziału w odszkodowaniach	0,00	0,00
2. Wpływy z tytułu prowizji reasekuracyjnych i udziałów w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00
3. Pozostałe wpływy z reasekuracji biernej	0,00	0,00
3. Wpływy z pozostałej działalności operacyjnej	70 607,26	220 659,19
1. Wpływy z tytułu czynności komisarza awaryjnego	0,00	0,00
2. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trw.innych niż lokaty	850,00	0,00
3. Pozostałe wpływy	69 757,26	220 659,19
II. Wydatki	74 053 528,79	61 685 206,50
1. Wydatki z tytułu działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej	68 222 555,72	56 577 009,48
1. Zwroty składek brutto	45 274 423,27	35 023 823,41
2. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	14 030 862,99	13 943 051,42
3. Wydatki z tytułu akwizycji	1 975 192,71	1 739 796,17
4. Wydatki o charakterze administracyjnym	4 483 969,81	3 614 343,66
5. Wydatki z tytułu likwidacji szkód i windykacji regresów	2 381 932,45	2 114 053,02
6. Wypłacone prowizje i udziały w zyskach z tytułu reasekuracji czynnej	0,00	0,00
7. Pozostałe wydatki z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	76 174,49	141 941,80
2. Wydatki z tytułu reasekuracji biernej	2 928 657,40	2 605 416,83
1. Składki zapłacone z tytułu reasekuracji biernej	2 928 657,40	2 605 416,83
2. Pozostałe wydatki z tytułu reasekuracji biernej	0,00	0,00
3. Wydatki z pozostałej działalności operacyjnej	2 902 315,67	2 502 780,19
1. Wydatki z tytułu czynności komisarza awaryjnego	0,00	0,00
2. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trw.innych niż lokaty	515 503,47	480 909,53
3. Pozostałe wydatki operacyjne	2 386 812,20	2 021 870,66
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	8 781 682,57	14 784 462,11
B. B. Przepływy z działalności lokacyjnej	0,00	0,00
I. Wpływy	420 603 253,83	496 786 719,94
1. Zbycie nieruchomości	0,00	0,00
2. Zbycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych	0,00	0,00
3. Zbycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00
4. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki	0,00	0,00

podporządkowane oraz spłata pożyczek udzielonych tym jednostkom		
5. Realizacja dłużnych pap.wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki	41 383 581,13	15 626 456,28
6. Likwidacja lokat terminowych w instytucjach kredytowych	371 110 482,43	476 181 580,15
7. Realizacja pozostałych lokat	0,00	0,00
8. Wpływy z nieruchomości	0,00	0,00
9. Odsetki otrzymane	8 109 190,27	4 978 683,51
10. Dywidendy otrzymane	0,00	0,00
11. Pozostałe wpływy z lokat	0,00	0,00
II. Wydatki	430 141 192,28	511 713 829,63
1. Nabycie nieruchomości	0,00	0,00
2. Nabycie udziałów. akcji w jednostkach podporządkowanych	0,00	0,00
3. Nabycie udziałów. akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00
4. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz udzielenie pożyczek tym jednostkom	0,00	0,00
5. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki	57 728 641,70	32 902 406,94
6. Nabycie lokat terminowych w instytucjach kredytowych	372 073 181,92	478 536 919,07
7. Nabycie pozostałych lokat	0,00	0,00
8. Wydatki na utrzymanie nieruchomości	0,00	0,00
9. Pozostałe wydatki na lokaty	339 368,66	274 503,62
III. Przepływy pieniężne netto z działalności lokacyjnej (I-II)	-9 537 938,45	-14 927 109,69
C. C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	0,00	0,00
I. Wpływy	45 639,00	6 038 446,46
1. Wpływy netto z emisji akcji oraz dopłat do kapitału	0,00	6 000 000,00
2. Kredyty, pożyczki oraz emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
3. Pozostałe wpływy finansowe	45 639,00	38 446,46
II. Wydatki	680,95	6 000 326,89
1. Dywidendy	0,00	0,00
2. Inne niż wypłata dywidend wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	6 000 000,00
3. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
4. Spłata kredytów. pożyczek oraz wykup własnych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
5. Odsetki od kredytów. pożyczek oraz wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Pozostałe wydatki finansowe	680,95	326,89
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	44 958,05	38 119,57
D. D. Przepływy pieniężne netto. razem (A.III+B.III+C.III)	-711 297,83	-104 528,01
E. E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych . w tym:	-711 297,83	-104 528,01
I. 1.- zmiana stanu środków pieniężnych z tyt. różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	1 617 404,84	1 721 932,85
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	906 107,01	1 617 404,84
I. 1.- o ograniczonej możliwości dysponowania	534 281,31	737 995,95

## Informacja dodatkowa dotycząca podatku dochodowego

	Rok bieżący	Rok poprzedni
1. Zysk brutto	16 216 620,20	11 072 459,79
2. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale)	0,00	0,00
3. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	2 818 315,42	1 474 469,24
3.01 Zarachowane odsetki	851 011,16	1 037 084,55
3.02 Wycena bilansowa instrumentów finansowych	1 967 304,26	353 260,24
3.03 Rozwiązanie rezerw	0,00	84 124,45
4 Przychody pod. opodatkow. w roku bież., ujęte w KR la	0,00	0,00
5. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	163 262,11	989 696,42
5.01 Wydatki na fundusz reprezentacji	30 259,06	599,79
5.02 Amortyzacja podatkowa mniejsza od bilansowej	32 768,43	4 161,04
5.03 Utworzenie rezerw	88 292,16	955 342,55
5.04 Pozostałe	11 942,46	29 593,04
6. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów	2 779 858,79	2 108 634,86
6.01 Zarachowane odsetki	0,00	0,00
6.02 Niewypłacone wynagrodzenia	913 377,33	924 486,29
6.03 Koszty badania bilansu i usł.aktuarialne	124 312,00	131 163,40
6.04 Wycena instrumentów finansowych	1 589 210,99	912 285,80
6.05 Niewypłacone wynagrodzenia bieżącego roku	82 504,41	111 252,80
6.06 Wpłaty PFRON	30 839,00	0,00
6.07 Pozostałe	39 615,06	29 446,57
7. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w r	856 694,26	812 491,29
7.01 Zarachowanie jubileuszy i odpraw	-273 528,58	-76 792,92
7.02 Wypłacone wynagrodzenia	869 982,44	766 450,53
7.03 Koszty badania bilansu i usł.aktuarialne	122 715,46	13 600,00
7.04 Wypłacone wynagrodzenia	111 252,80	94 113,05
7.05 Pozostałe	26 272,14	15 120,63
8. Strata z lat ubiegłych	0,00	0,00
9. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-2 602 061,14	-1 294 805,55
9.01 Nieodpłatne świadczenia	65 079,00	60 000,00
9.02 Wydatki na zakup pap.wartościowych-moment wykupu	-2 552 493,03	-1 316 291,85
9.03 Amortyzacja podatkowa wyższa od bilansowej	-59 445,85	-38 513,77
9.04 Umorzone należności	53 839,40	0,07
9.05 Przychody z tytułu rozwiązanych rezerw	-57 551,79	0,00
9.06 Pozostałe	-51 488,87	0,00
10. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	12 882 670,28	10 589 024,99
11. Podatek dochodowy	2 447 707,00	2 011 915,00



**TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ WZAJEMNYCH „CUPRUM”**

59-301 Lubin, ul. M. Skłodowskiej-Curie 82  
tel. 76-72-77-400; fax 76-72-77-410  
REGON: 390294404 / KRS 0000050696  
PKD2007 6512Z / NIP : 692-10-10-769

**WPROWADZENIE I INFORMACJA DODATKOWA DO ROCZNEGO  
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA OKRES OBROTOWY  
01.01.2023 – 31.12.2023 ROKU**

**OBEJMUJĄCA:**

WPROWADZENIE DO ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	2
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA .....	3 - 43

## WPROWADZENIE DO ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych „CUPRUM” (skrót T UW-CUPRUM, zwane też dalej Towarzystwem) zostało wpisane do Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym dla Wrocław-Fabryczna, IX Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000050696.
2. Siedziba T UW-CUPRUM: 59-301 Lubin, ul. Marii Skłodowskiej-Curie 82.
3. T UW-CUPRUM prowadzi działalność w formie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych.
4. W skład Towarzystwa nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe.
5. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01 stycznia 2023 do 31 grudnia 2023 roku.
6. W trakcie okresu sprawozdawczego nie doszło do połączenia lub przeniesienia portfela ubezpieczeń.
7. Sprawozdanie zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Towarzystwo w dającej się przewidzieć przyszłości i nie istnieją żadne okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności Towarzystwa.
8. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy prawa.
9. W 2023 roku nie dokonano żadnych korekt z tytułu błędu dotyczącego lat ubiegłych z odniesieniem jego skutku na wynik lat ubiegłych.
10. W 2023 roku nie dokonano zmian w zasadach rachunkowości Towarzystwa .
11. Sprawozdanie zostało sporządzone przy zachowaniu porównywalności danych z okresem poprzednim.
12. W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie nastąpiły zmiany w sposobie sporządzania sprawozdania finansowego.
13. Nie wystąpiły istotne zdarzenia lat ubiegłych ujęte w sprawozdaniu finansowym.
14. Po dniu bilansowym nie wystąpiły zdarzenia, które wymagałyby uwzględnienia w niniejszym sprawozdaniu.
15. W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły znaczące zdarzenia mające wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych lub wyniku finansowego.
16. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych:

<b>PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.</b>	<b>31.12.2022</b>
badanie rocznego sprawozdania finansowego (kwota netto)	69 000,00
aneks o klauzuli waloryzacji (kwota netto)	13 041,00
inne usługi poświadczające (kwota netto)	49 000,00

<b>PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.</b>	<b>31.12.2023</b>
badanie rocznego sprawozdania finansowego (kwota netto)	69 000,00
aneks o klauzuli waloryzacji (kwota netto)*	0,00
inne usługi poświadczające (kwota netto)	49 000,00

\* na dzień sporządzenia informacji dodatkowej kwota nie jest znana



**DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA**  
DO ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA OKRES OBROTOWY  
01.01.2023 – 31.12.2023 ROKU

## **ZASADY WYCENY AKTYWÓW I PASYWÓW DLA CELÓW RACHUNKOWOŚCI**

### **1. WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE**

Wartości niematerialne i prawne ujmuje się w aktywach, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości spowodują one wpływ do Spółki korzyści ekonomicznych, które mogą być bezpośrednio powiązane z tymi aktywami. Początkowe ujęcie wartości niematerialnych i prawnych następuje według cen nabycia. Po ujęciu początkowym wartości niematerialne i prawne są wyceniane według cen nabycia, pomniejszonych o umorzenie i odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Inwestycje w postaci wartości niematerialnych i prawnych wyceniane są jedynie w wysokości poniesionych zewnętrznych kosztów, koszty wewnętrzne – w tym koszty wdrożeń systemów – obciążają koszty bieżącego okresu.

Wartości niematerialne i prawne amortyzuje się metodą liniową przez przewidywany okres użytkowania, zgodnie z planem amortyzacji przyjętym przez Towarzystwo, który odpowiada ich szacowanemu okresowi użyteczności ekonomicznej. Odpisy amortyzacyjne dokonuje się metodą amortyzacji liniowej począwszy od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym ujęto wartość niematerialną lub prawną w ewidencji księgowej, do końca miesiąca, w którym następuje zrównanie wysokości umorzenia z jej wartością początkową lub w którym wartość niematerialna lub prawna zostanie sprzedana lub darowana. W przypadku wycofania wartości niematerialnej lub prawnej z używania, odpisów dokonuje się w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych. Ewidencja odpisów umorzeniowych odbywa się automatycznie poprzez moduł „ewidencja majątku MA” systemu finansowo księgowego.

Wartości niematerialne i prawne obejmują w szczególności:

- oprogramowanie komputerowe
- licencje oraz koncesje
- prawa do znaków towarowych lub handlowych

Do składników wartości niematerialnych i prawnych zalicza się składniki majątku nadające się do wykorzystania na potrzeby jednostki, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż jeden rok.. Wartości niematerialne i prawne, których wartość nabycia przekracza 1.500,00 zł a nie przekracza wartości 10.000,00 zł, są amortyzowane jednorazowo w momencie przyjęcia do użytkowania. Natomiast bilansowa amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych o wartości przekraczającej wartość 10.000,00 zł prowadzona jest metodą liniową.

Na dzień bilansowy Towarzystwo każdorazowo ocenia, czy wartość bilansowa wykazanych wartości niematerialnych i prawnych nie przekracza wartości przewidywanych przyszłych korzyści ekonomicznych. Jeśli istnieją przesłanki, które by na to wskazywały, wartość bilansowa wartości niematerialnych i prawnych jest obniżana do ceny sprzedaży netto. Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości są ujmowane w pozostałych kosztach operacyjnych.

### **2. LOKATY**

#### **2.1. ZASADY OGÓLNE**

Aktywa finansowe nabyte w wyniku transakcji dokonanych na rynku regulowanym (w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi tj. działającym w sposób stały system obrotu instrumentami finansowymi dopuszczonymi do tego obrotu, zapewniający inwestorom powszechny i równy dostęp do informacji rynkowej w tym samym czasie przy kojarzeniu ofert nabycia i zbycia instrumentów finansowych, oraz jednakowe warunki nabywania i zbywania tych instrumentów, zorganizowany i podlegający nadzorowi właściwego organu na zasadach określonych w przepisach ustawy, jak również uznany przez państwo członkowskie za spełniający te warunki, i wskazany Komisji Europejskiej jako rynek regulowany. Rynek regulowany na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej obejmuje: rynek giełdowy oraz rynek pozagiełdowy) wprowadza się do ksiąg rachunkowych na dzień rozliczenia transakcji. Wybrana metoda ma zastosowanie również w przypadku sprzedaży aktywów finansowych w obrocie regulowanym.

Towarzystwo lokuje środki finansowe wyłącznie w aktywa i instrumenty finansowe, których ryzyko może właściwie określać, mierzyć i monitorować z respektowaniem zasady prawidłowego zarządzania, kontrolowania i prowadzenia sprawozdawczości w zakresie ryzyka oraz z należyтым uwzględnieniem ogólnych potrzeb w sferze wypłacalności T UW-CUPRUM.

Towarzystwo lokuje środki w taki sposób, by osiągnąć jak najwyższy stopień bezpieczeństwa, jakości i rentowności lokat, przy jednoczesnym zachowaniu płynności inwestowanych środków.

Aktywa muszą być odpowiednio zróżnicowane i rozproszone, tak aby umożliwiły właściwe reagowanie T UW-CUPRUM na zachodzące zmiany w otoczeniu gospodarczym, a w szczególności na rozwój wydarzeń na rynkach finansowych i nieruchomości lub w przypadku wystąpienia zdarzeń katastroficznych.

Kierując się tymi zasadami Towarzystwo inwestuje środki w:

- papiery wartościowe, emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa
- oraz organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska
- obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki tych jednostek
- inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu
- akcje dopuszczone do publicznego obrotu
- jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych
- inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu,
- obligacje korporacyjne z wyłączeniem emitentów, których przeważający przedmiot działalności (zarejestrowany w KRS) dotyczy górnictwa podziemnego – sektor wg klasyfikacji PKD B.05. – wydobywanie węgla kamiennego i brunatnego,
- nieruchomości lub ich części, z wyłączeniem nieruchomości lub ich części wykorzystywanych na potrzeby własne,
- środki pieniężne, w tym zgromadzone na rachunku bankowy,
- depozyty bankowe, w tym depozyty typu overnight.

Towarzystwo zgodnie z zapisami „Regulaminu działalności lokacyjnej T UW-CUPRUM” nie dokonuje lokat w aktywa, które nie są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym oraz w instrumenty pochodne.

## **2.2. PRZYJĘTE ZASADY KWALIFIKACJI AKTYWÓW FINANSOWYCH DO POSZCZEGÓLNYCH KATEGORII.**

Aktywa finansowe klasyfikowane są do jednej z 4 kategorii:

- 1) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
- 2) pożyczki udzielone i należności własne,
- 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Towarzystwo w dniu nabycia lub powstania instrumentów finansowych klasyfikuje je na podstawie Uchwały Zarządu do jednej z powyższych kategorii w zależności od rekomendacji Komitetu Inwestycyjnego T UW-CUPRUM.

Komitet Inwestycyjny wydaje rekomendacje dokonując oceny w oparciu o zasady opisane poniżej dla poszczególnej kategorii w punktach: 3.2.2.1 do 3.2.2.4. Rekomendacja oparta jest na analizie sytuacji majątkowej i finansowej Towarzystwa, przyjętej strategii inwestycyjnej, zewnętrznych czynników rynku finansowego (tendencji) oraz analizie dopasowania aktywów i rezerw i zobowiązań Towarzystwa z zachowaniem zapisów Regulaminu Działalności Lokacyjnej.

Prezentacja klasyfikacji aktywów finansowych do poszczególnych kategorii:

- lokaty terminowe w instytucjach kredytowych, operacje typu buy-sell-back - pożyczki udzielone i należności własne
- obligacje Skarbu Państwa - aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, aktywa przeznaczone do obrotu,
- papiery wartościowe poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa - aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, aktywa przeznaczone do obrotu,
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych - aktywa finansowe przeznaczone do obrotu lub aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
- akcje - aktywa finansowe przeznaczone do obrotu lub aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
- obligacje korporacyjne - aktywa finansowe przeznaczone do obrotu lub aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
- bony skarbowe, inne aktywa niż wymienione powyżej - aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

### **2.2.1. Lokaty - aktywa finansowe przeznaczone do obrotu**

Do aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu zalicza się aktywa nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z krótkoterminowych zmian cen oraz wahań innych czynników rynkowych albo krótkiego czasu trwania nabytego instrumentu,

a także inne aktywa finansowe, bez względu na zamiary, jakimi kierowano się przy zawieraniu kontraktu, jeżeli stanowią one składnik portfela podobnych aktywów finansowych, co do którego jest duże prawdopodobieństwo realizacji w krótkim terminie zakładanych korzyści ekonomicznych.

Aktywa finansowe ujmuje się wtedy i tylko wtedy, gdy Towarzystwo staje się stroną umowy tego instrumentu. W momencie początkowego ujęcia aktywa finansowe wprowadza się do ksiąg rachunkowych na dzień zawarcia kontraktu w cenie nabycia, to jest w wartości godziwej poniesionych wydatków lub przekazanych w zamian innych składników majątkowych, zaś zobowiązania finansowe - w wartości godziwej uzyskanej kwoty lub wartości otrzymanych innych składników majątkowych. Przy ustalaniu wartości godziwej na ten dzień uwzględnia się poniesione przez jednostkę koszty transakcji.

Na dzień bilansowy aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się w wiarygodnie oszacowanej wartości godziwej bez jej pomniejszania o koszty transakcji, jakie jednostka poniosłaby, zbywając te aktywa lub wyłączając je z ksiąg rachunkowych z innych przyczyn, chyba że wysokość tych kosztów byłaby znacząca.

W przypadku, gdy wiarygodne oszacowanie wartości godziwej nie jest możliwe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się:

- a) w przypadku aktywów finansowych, dla których jest ustalony termin wymagalności – według skorygowanej ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości,
- b) w przypadkach innych niż określone w lit. a – według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości;

Zarówno zrealizowane i niezrealizowane, dodatnie i ujemne różnice kursowe związane z działalnością lokacyjną ujmuje w sposób analogiczny jak zrealizowane i niezrealizowane przychody i koszty z lokat.

Aktywa finansowe, które w dniu ich powstania jednostka zaliczyła do przeznaczonych do obrotu, mogą być przekwalifikowane do kategorii pożyczek udzielonych i należności własnych pod warunkiem, że jednostka ma

zamiar i może utrzymać te aktywa w dającej się przewidzieć przyszłości lub do czasu, gdy staną się one wymagalne.

Aktywa finansowe zaliczone do przeznaczonych do obrotu, z wyjątkiem reklasyfikowanych do pożyczek i należności własnych, mogą być przekwalifikowane do innych kategorii jedynie w wyjątkowych okolicznościach, przez które rozumie się okoliczności wynikające z jednorazowego, nadzwyczajnego zdarzenia, co do którego istnieje bardzo małe prawdopodobieństwo ponownego zaistnienia w najbliższej przyszłości.

Aktywa finansowe zaliczone do przeznaczonych do obrotu, na dzień przekwalifikowania ich do innej kategorii aktywów, wycenia się w wartości godziwej na ten dzień. Wartość godziwa na dzień przekwalifikowania staje się odpowiednio nowo ustaloną ceną nabycia lub skorygowaną ceną nabycia.

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wyłącza się z ksiąg na dzień, w którym Towarzystwo utraciło nad nimi kontrolę tj. wtedy, gdy wynikające z zawartego kontraktu prawa do korzyści ekonomicznych zostały zrealizowane (umowa odkupu aktywów finansowych została wykonana), wygasły (roszczenia przedawniły się) albo Towarzystwo zrzekło się tych praw.

### **2.2.2. Lokaty – pożyczki udzielone i należności własne**

Do pożyczek udzielonych i należności własnych zalicza się, niezależnie od terminu ich zapadalności (zapłaty), aktywa finansowe powstałe na skutek wydania bezpośrednio drugiej stronie kontraktu środków pieniężnych.

Do pożyczek zalicza się także obligacje i inne dłużne instrumenty finansowe nabyte w zamian za wydane bezpośrednio drugiej stronie kontraktu środki pieniężne, jeżeli z zawartego kontraktu jednoznacznie wynika, że zbywający nie utracił kontroli nad wydanymi instrumentami finansowymi.

Pożyczki udzielone i należności własne, które jednostka przeznacza do sprzedaży w krótkim terminie (np. depozyty krótkoterminowe w bankach), zalicza się do aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu.

Aktywa finansowe ujmuje się wtedy i tylko wtedy, gdy Towarzystwo staje się stroną umowy tego instrumentu. W przypadku pożyczek jest to dzień zawarcia umowy pożyczki. W momencie początkowego ujęcia aktywa finansowe wprowadza się do ksiąg rachunkowych na dzień zawarcia kontraktu w cenie nabycia, to jest w wartości godziwej poniesionych wydatków lub przekazanych w zamian innych składników majątkowych, zaś zobowiązania finansowe - w wartości godziwej uzyskanej kwoty lub wartości otrzymanych innych składników majątkowych.

Przy ustalaniu wartości godziwej na ten dzień uwzględnia się poniesione przez jednostkę koszty transakcji.

Pożyczki udzielone i należności własne, z wyjątkiem zaliczonych do przeznaczonych do obrotu – wycenia się w wysokości skorygowanej ceny nabycia (z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości) oszacowanej za pomocą efektywnej stopy procentowej, niezależnie od tego, czy jednostka zamierza utrzymać je do terminu wymagalności czy też nie.

Należności własne o krótkim terminie wymagalności, dla których nie określono stopy procentowej, można wycenić w kwocie wymaganej zapłaty, jeżeli ustalona za pomocą stopy procentowej przypisanej tej należności wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę nie różni się istotnie od kwoty wymaganej zapłaty.

Depozyty w walutach obcych wycenia się po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

Zarówno zrealizowane, jak i niezrealizowane różnice kursowe związane z działalnością lokacyjną ujmuje się w sposób analogiczny jak zrealizowane i niezrealizowane przychody i koszty z lokat.

### **2.2.3. Lokaty - aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności**

Do aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności zalicza się aktywa finansowe, inne niż instrumenty pochodne, nie zakwalifikowane do pożyczek udzielonych i należności własnych, dla których zawarte kontrakty ustalają termin wymagalności spłaty wartości nominalnej oraz określają prawo do otrzymania w ustalonych terminach korzyści ekonomicznych, na przykład oprocentowania, w stałej lub możliwej do ustalenia kwocie, pod warunkiem, że Towarzystwo ma stanowczy zamiar i możliwość utrzymywać te aktywa do czasu, gdy staną się one wymagalne. Towarzystwo w dniu nabycia lub powstania instrumentów finansowych klasyfikuje je na podstawie Uchwały Zarządu na podstawie uprzednio wydanych rekomendacji Komitetu Inwestycyjnego TUW-CUPRUM. Komitet Inwestycyjny wydaje rekomendacje dokonując oceny w oparciu o zasady opisane poniżej dla poszczególnej kategorii w punktach: 2.2.1 do 2.2.4. Rekomendacja oparta jest na analizie sytuacji majątkowej i finansowej Towarzystwa, przyjętej strategii inwestycyjnej, zewnętrznych czynników rynku finansowego (tendencji) oraz analizie dopasowania aktywów i rezerw i zobowiązań Towarzystwa z zachowaniem zapisów Regulaminu Działalności Lokacyjnej.

Do aktywów utrzymywanych do terminu wymagalności można zaliczyć także nabyte dłużne instrumenty finansowe z opcją sprzedaży (put) lub opcją kupna (call), które odpowiednio dają stronom kontraktu prawo wykupu instrumentu przed upływem terminu wymagalności, pod warunkiem

że jednostka - pomimo posiadania opcji sprzedaży - zamierza i może utrzymać instrument do terminu wymagalności, a w przypadku opcji kupna związanej z instrumentem kwoty otrzymane od emitenta

we wcześniejszym terminie nie będą istotnie odbiegały od wartości tego instrumentu wynikającej z ksiąg rachunkowych.

Jeżeli w bieżącym roku obrotowym albo w okresie dwóch poprzednich lat obrotowych aktywa finansowe uznane za utrzymywane do terminu wymagalności zostały zbyte, wydane w zamian za inne aktywa, wykonana została opcja sprzedaży lub przekwalifikowano takie aktywa do innej kategorii,

to transakcję taką uznaje się za naruszającą warunki definicji określonej powyżej w pierwszym akapicie omawianego punktu. Od dnia wykonania takiej transakcji jednostka nie może nabywanych aktywów zaliczać do tej kategorii instrumentów finansowych przez okres pozostały do końca bieżącego roku obrotowego oraz przez dwa następne lata obrotowe. Ponadto w dniu wykonania takiej transakcji jednostka jest zobowiązana przekwalifikować wszystkie instrumenty finansowe pozostałe w tym portfelu do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Zbycie, wydanie w zamian za inne aktywa, wykonanie opcji sprzedaży lub przekwalifikowanie do innej kategorii aktywów zaliczonych do utrzymywanych do terminu wymagalności nie narusza warunku utrzymywania do terminu wymagalności, w przypadku gdy transakcja taka dotyczyła nieznaczącej wartości aktywów w skali całego portfela albo nastąpiła:

- 1) w dniu bliskim terminowi wymagalności,
- 2) po dniu, w którym co najmniej 90% wartości nominalnej zostało spłacone,
- 3) na skutek zdarzeń trudnych do przewidzenia w momencie zaliczenia instrumentu finansowego do aktywów utrzymywanych do terminu wymagalności.

Aktywa finansowe zaliczone do utrzymywanych do terminu wymagalności, na dzień przekwalifikowania ich w całości lub części do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, wycenia się w wartości godziwej.

Aktywa finansowe ujmuje się wtedy i tylko wtedy, gdy Towarzystwo staje się stroną umowy

tego instrumentu. W przypadku dłużnych papierów wartościowych jest to zazwyczaj dzień zawarcia transakcji.

W momencie początkowego ujęcia aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności wprowadza się do ksiąg rachunkowych na dzień rozliczenia transakcji w cenie nabycia, to jest w wartości godziwej poniesionych wydatków lub przekazanych w zamian innych składników majątkowych, zaś zobowiązania finansowe - w wartości godziwej uzyskanej kwoty lub wartości otrzymanych innych składników majątkowych. Przy ustalaniu wartości godziwej na ten dzień uwzględnia się poniesione przez jednostkę koszty transakcji.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności wyceniane są na dzień bilansowy wg skorygowanej ceny nabycia oszacowanej za pomocą efektywnej stopy procentowej przy zastosowaniu metody XIRR z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Aktywa finansowe wyłącza się z ksiąg na dzień, w którym Towarzystwo utraciło nad nimi kontrolę tj. wtedy, gdy wynikające z zawartego kontraktu prawa do korzyści ekonomicznych zostały zrealizowane (umowa odkupu dłużnych papierów wartościowych została wykonana), wygasły (roszczenia przedawniły się) albo Towarzystwo zrzekło się tych praw.

Zarówno zrealizowane, jak i niezrealizowane różnice kursowe związane z działalnością lokacyjną ujmuje się w sposób analogiczny jak zrealizowane i niezrealizowane przychody i koszty z lokat, w tym w odniesieniu do obligacji zrealizowane, jak i niezrealizowane różnice kursowe z:

przeszacowania do skorygowanej ceny nabycia korygują przychody z dłużnych papierów wartościowych (w przypadku przychodów) lub pozostałe koszty dz. lokacyjnej (w przypadku kosztów).

przeszacowania do wartości godziwej korygują niezrealizowane zyski / straty na lokatach bądź korygują kapitał z aktualizacji wyceny

#### **2.2.4. Lokaty – aktywa finansowe dostępne do sprzedaży**

Do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży zalicza się aktywa nie będące instrumentami pochodnymi, niezaklasyfikowane do opisanych powyżej kategorii tj.:

- instrumentów przeznaczonych do obrotu,
- aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności,
- pożyczek udzielonych i należności własnych.

Aktywa finansowe wprowadza się do ksiąg rachunkowych na dzień zawarcia kontraktu w cenie nabycia, tj. w wartości godziwej poniesionych wydatków lub przekazanych w zamian innych składników majątkowych. Aktywa nabyte na regulowanym rynku wprowadza się do ksiąg pod datą dnia rozliczenia transakcji.

W momencie początkowego ujęcia aktywa finansowego wprowadza się do ksiąg rachunkowych na dzień rozliczenia transakcji w cenie nabycia, to jest w wartości godziwej poniesionych wydatków lub przekazanych w zamian innych składników majątkowych, zaś zobowiązania finansowe - w wartości godziwej uzyskanej kwoty lub wartości otrzymanych innych składników majątkowych. Przy ustalaniu wartości godziwej na ten dzień uwzględnia się poniesione przez jednostkę koszty transakcji.

Aktywa dostępne do sprzedaży na dzień bilansowy wycenia się:

- 1) gdy możliwe jest ustalenie wartości godziwej w sposób wiarygodny – według wartości godziwej; (bez jej pomniejszania o koszty transakcji, jakie jednostka poniosłaby, zbywając te aktywa lub wyłączając je z ksiąg rachunkowych z innych przyczyn, chyba że wysokość tych kosztów byłaby znacząca.)
- 2) gdy wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić:
  - a) w przypadku aktywów finansowych, dla których jest ustalony termin wymagalności – według skorygowanej ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości,
  - b) w przypadkach innych niż określone w pkt a) – według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości;

Różnice z tytułu aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży które są uwzględniane przy ustalaniu wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach działalności lokacyjnej, w tym:

- dodatnie różnice z przeszacowania do SCN (amortyzacja dyskonta) ujmujemy w przychodach z dłużnych papierów wartościowych,

- ujemne różnice z przeszacowania do SCN (amortyzacja premii) ujmujemy w pozostałych kosztach z dz. lokacyjnej
- dodatnie/ujemne różnice z przeszacowania do wart. godziwej ujmujemy w niezrealizowanych zyskach/stratach na lokatach

Różnice z tytułu aktualizacji wyceny lokat wg wartości godziwej, które nie są uwzględniane przy ustalaniu wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ujmuje się bezpośrednio w kapitale własnym w pozycji „kapitał z aktualizacji wyceny”.

Techniki wyceny aktywów finansowych opisane są w dokumencie „Technikach wyznaczania wycen aktywów finansowych TUV-CUPRUM” , zatwierdzone uchwałą Zarządu i stanowiące załącznik do Polityki (zasad) Rachunkowości .

### **2.3. UDZIAŁY W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH**

Udziały lub akcje w jednostkach podporządkowanych ujmuje się początkowo w cenie nabycia.

Na dzień bilansowy udziały i akcje w jednostkach podporządkowanych wycenia się metodą praw własności pod warunkiem, że będzie ona stosowana jednolicie wobec wszystkich jednostek podporządkowanych.

Wartość początkową udziału aktualizuje się na dzień bilansowy, na który sporządza się sprawozdanie finansowe, o zmiany wartości aktywów netto jednostki podporządkowanej, jakie nastąpiły w okresie sprawozdawczym, wynikające zarówno z osiągniętego wyniku finansowego, skorygowanego o odpis raty wartości firmy lub ujemnej wartości firmy przypadający na dany okres sprawozdawczy, jak i o wszelkie inne zmiany, w tym wynikające z rozliczeń z jednostką dominującą, współnikiem jednostki zależnej lub znaczącym inwestorem.

Różnice z tytułu aktualizacji wyceny metodą praw własności ujmuje się w kapitale z aktualizacji wyceny. Jeżeli jednak wartość bilansowa udziałów w jednostce podporządkowanej spadnie poniżej ceny nabycia, wówczas skutki takiego spadku ujmowane są w ogólnym rachunku zysków i strat.

### **2.4. LOKATY - NIERUCHOMOŚCI**

Lokaty w nieruchomości obejmują: grunty własne, prawa wieczystego użytkowania gruntu, budynki i budowle, a także będące odrębną własnością lokale, spółdzielcze własnościowe prawa do lokalu mieszkalnego, spółdzielcze prawo do lokalu użytkowego, inwestycje budowlane oraz zaliczki na poczet inwestycji budowlanych. Lokaty w nieruchomości są wyceniane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia, pomniejszonej o wartość naliczonego na dzień bilansowy umorzenia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Nieruchomości amortyzowane są przy zastosowaniu metody liniowej przez przewidywany okres użytkowania, zgodnie z planem amortyzacji(tj. dla gruntów i prawa wieczystego użytkowania 0%, budynków i budowli 2,5%), który odpowiada ich szacowanemu okresowi ekonomicznej użyteczności przy zastosowaniu rocznych stawek amortyzacji.

### **2.5. TRWAŁA UTRATA WARTOŚCI**

Trwała utrata wartości zachodzi wtedy, gdy istnieje duże prawdopodobieństwo, że kontrolowany przez jednostkę składnik aktywów nie przyniesie w przyszłości w znaczącej części lub w całości przewidywanych korzyści ekonomicznych. Uzasadnia to dokonanie odpisu aktualizującego doprowadzającego wartość składnika aktywów wynikającą z ksiąg rachunkowych do ceny sprzedaży netto, a w przypadku jej braku - do ustalonej w inny sposób wartości godziwej.

Powodem do uznania trwałej utraty wartości na przykład jest:

- dla aktywów ulokowanych w nieruchomościach dokonywana przez rzeczoznawców wycena,

- dla akcji notowanych na giełdzie lub jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym (lub częściowo akcyjnym) utrzymywanie się ceny niższej od ceny nabycia przez okres dłuższy niż 3 lata lub przekroczenie 50% progu utraty wartości,
- dla lokat terminowych w instytucjach kredytowych i dłużnych papierów emitowanych przez podmioty, wiarygodnie potwierdzone dane o pogorszeniu sytuacji finansowej emitenta.

## **2.6. DEFINICJA WARTOŚCI GODZIWEJ**

Za wartość godziwą przyjmuje się kwotę, za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie uregulowane na warunkach transakcji rynkowej, pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi, niepowiązаныmi ze sobą stronami. Wartość godziwą instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie na aktywnym rynku stanowi cena rynkowa pomniejszona o koszty związane z przeprowadzeniem transakcji, gdyby ich wysokość była znacząca.

Towarzystwo przyjmuje poniższe sposoby ustalenia wartości godziwej za wiarygodne:

- wyceny instrumentu finansowego po cenie ustalonej w aktywnym obrocie regulowanym,
- zaś informacje o tej cenie są ogólnie dostępne,
- oszacowanie dłużnych instrumentów finansowych przez wyspecjalizowaną, niezależną jednostkę świadczącą tego rodzaju usługi, jeżeli możliwe jest rzetelne oszacowanie przepływów pieniężnych związanych z tymi instrumentami,
- zastosowanie właściwego modelu wyceny instrumentu finansowego, a wprowadzone do tego modelu dane wejściowe pochodzą z aktywnego obrotu regulowanego,
- oszacowania ceny instrumentu finansowego, dla którego nie istnieje aktywny obrót regulowany, na podstawie publicznie ogłoszonej, notowanej w aktywnym obrocie regulowanym ceny nieróżniącej się istotnie, podobnego instrumentu finansowego, albo cen składników złożonego instrumentu finansowego,
- oszacowania ceny instrumentu finansowego za pomocą metod estymacji powszechnie uznanych za poprawne.

W przypadku jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych jako wartość godziwą jednostki uczestnictwa Towarzystwo przyjmuje ostatnią ogłoszoną przez fundusz cenę (wartość aktywów netto na jednostkę uczestnictwa) dostępną na dzień bilansowy.

W przypadku obligacji wartość godziwa wyznaczana jest na podstawie ostatniego kursu zamknięcia na rynku, na którym notowana jest dana obligacja na dzień wyceny, przy czym:

- w przypadku, gdy obligacja jest notowana na GPW, wówczas do wyceny przyjmuje się kurs zamknięcia ogłoszony przez GPW,
- w przypadku, gdy obligacja jest notowana na Treasury BondSpot Poland, wówczas do wyceny przyjmuje się cenę fix ogłaszaną na drugim fixingu,

nie jest notowana na GPW/BondSpot, wówczas do wyceny przyjmuje się kurs zamknięcia ogłoszony na rynku regulowanym na którym jest notowana (w przypadku notowania na więcej niż jednym rynku regulowanym do wyceny przyjmowany jest rynek, na którym została zakupiona pierwsza paczka obligacji będąca w portfelu na dzień wyceny, a jeśli nie ma takiego rynku, wówczas w momencie nabycia papieru ustala się rynek wyceny poprzez wybranie rynku, na którym – w miesiącu kalendarzowym poprzedzającym nabycie papierów – notowano wyższy wolumen obrotu tymi papierami).

Do wyceny przyjmuje się kurs zamknięcia ogłoszony na rynku regulowanym, na którym dany instrument jest notowany (w przypadku notowania na więcej niż jednym rynku regulowanym do wyceny przyjmowane są dane z Giełdy Papierów Wartościowych w pierwszej kolejności). Reguła nie dotyczy obligacji skarbowych, dla których rynek Treasury BondSpot Poland jest priorytetowy.



Gdy dla papieru nie został ustalony kurs zamknięcia z powodu braku transakcji wycena dokonywana jest na podstawie ostatniego dostępnego ogłoszonego kursu zamknięcia.

W przypadku akcji wartość godziwa ustalana jest na podstawie ostatniego kursu zamknięcia na rynku, na którym notowana jest dana akcja na dzień wyceny, przy czym, w przypadku gdy akcja:

jest notowana na GPW, wówczas do wyceny przyjmuje się kurs zamknięcia ogłoszony przez GPW,

nie jest notowana na GPW, wówczas do wyceny przyjmuje się kurs zamknięcia ogłoszony na rynku, na którym została zakupiona pierwsza paczka akcji będąca w portfelu na dzień wyceny.

## **2.7. DEFINICJA SKORYGOWANEJ CENY NABYCIA I EFEKTYWNEJ STOPY PROCENTOWEJ**

Skorygowana cena nabycia aktywów finansowych i zobowiązań finansowych to cena nabycia (wartość), w jakiej składnik aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych został po raz pierwszy wprowadzony do ksiąg rachunkowych (wartość początkowa), pomniejszoną o spłaty wartości nominalnej (kapitału podstawowego), odpowiednio skorygowaną o skumulowaną kwotę zdyskontowanej różnicy między wartością początkową składnika i jego wartością w terminie wymagalności, wyliczoną za pomocą efektywnej stopy procentowej, a także pomniejszona o odpisy aktualizujące wartość.

Efektywna stopa procentowa - stopę, za pomocą której następuje zdyskontowanie do bieżącej wartości związanych z instrumentem finansowym przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych w okresie do terminu wymagalności, a w przypadku instrumentów o zmiennej stopie procentowej – do terminu następnego oszacowania przez rynek poziomu odniesienia. Efektywna stopa procentowa stanowi wewnętrzną stopę zwrotu składnika aktywów lub zobowiązania finansowego za dany okres ustalana jest za pomocą metody XIRR. Przy wyliczeniu skumulowanej kwoty dyskonta aktywów finansowych i zobowiązań finansowych za pomocą efektywnej stopy procentowej uwzględnia się wszelkie opłaty płacone lub otrzymywane przez strony kontraktu

## **2.8. REALIZACJA LOKAT – SPOSÓB WYCENY**

W przypadku realizacji lokat jednakowych lub uznanych za jednakowe ze względu na podobieństwo ich rodzaju lub przeznaczenie rozchód tych składników towarzystwo wycenia kolejno po cenach (kosztach) tych składników aktywów, które nabył (wytworzył) najwcześniej (FIFO).

## **3. NALEŻNOŚCI**

Należności ujmuje się w aktywach niezależnie od terminu ich wymagalności (zapłaty), gdy ich wartość da się wiarygodnie ocenić i gdy powstały w wyniku przeszłych zdarzeń, które spowodują w przyszłości wpływ do jednostki korzyści ekonomicznych.

Należności wykazywane są w kwotach wymagających zapłaty z zachowaniem zasady ostrożności oraz uwzględniając możliwość kompensaty naliczonych zwrotów składek. Kompensata należności ze zobowiązaniem z tytułu naliczonych zwrotów składek następuje w terminach wymagalności najbliższych składek, których raty nie zostały uregulowane przez ubezpieczających i stały się przeterminowane. Na wniosek ubezpieczającego, wszystkie raty należne mogą być również rozliczone w jednej dacie. Decyzję o sposobie realizacji salda zobowiązania w przypadku złożenia wniosku przez klienta o dokonanie przelewu/wypłaty zwrotu składek podejmuje członek Zarządu za zgodą Głównego Księgowego na podstawie informacji o wysokości salda, terminie powstania odnowienia polis lub przyczyn rezygnacji z ubezpieczenia.

Na dzień bilansowy należności pomniejsza się o utworzone odpisy aktualizujące na należności wątpliwe. Wartość należności aktualizuje się na dzień bilansowy uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Odpis ten określa się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

Stosuje się następujące kryteria odpisów na należności przeterminowane:

- powyżej 6 miesięcy – 25% odpisu aktualizującego należności
- powyżej 9 miesięcy – 50% odpisu aktualizującego należności
- powyżej 12 miesięcy – 100% odpisu aktualizującego należności

Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają uprzednio dokonane odpisy aktualizujące ich wartość. Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne, od których wcześniej nie dokonano odpisów aktualizujących ich wartość, zalicza się odpowiednio do kosztów technicznych lub pozostałych kosztów operacyjnych w zależności od rodzaju działalności, której należność dotyczy.

### **3.1. NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU UBEZPIECZEŃ BEZPOŚREDNICH**

Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich obejmują należności od ubezpieczających, należności od pośredników ubezpieczeniowych oraz inne należności. Należności wyrażone w innych walutach niż PLN ewidencjonuje się dwuwalutowo.

Należności ubezpieczeniowe wycena się w kwocie wymaganej zapłaty (łącznie z ewentualnymi należnymi odsetkami od przeterminowanych należności) z zachowaniem zasady ostrożności. Wartość należności aktualizuje się na dzień bilansowy uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Odpis aktualizujący określa się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

Odpisy aktualizujące należności z tytułu ubezpieczeń obciążają pozostałe koszty techniczne wg kryteriów jak w pkt.3.3.

### **3.2. NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU REASEKURACJI**

Należności z tytułu reasekuracji wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty z zachowaniem zasady ostrożności.

Odpisy aktualizujące należności z tytułu reasekuracji obciążają pozostałe koszty techniczne.

Należności z tytułu reasekuracji obejmują należności z tytułu rozrachunków z reasekuratorami, dotyczą one rozliczeń z tytułu udziałów reasekuratorów w wypłaconych odszkodowaniach i świadczeniach, prowizji reasekuracyjnych i udziałów w zyskach reasekuratorów.

### **3.3. INNE NALEŻNOŚCI**

Inne należności wykazywane są w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności.

Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego.

Do tych należności zalicza się: należności od budżetu, pozostałe należności, w tym: należności z tytułu udzielonych pożyczek ZFŚS, rozrachunki z pracownikami z tytułu udzielonych zaliczek na delegacje i zakupy oraz z tytułu powierzonych składników majątkowych; należności z tytułu dostaw i usług oraz należności od jednostek podporządkowanych.

Odpisy aktualizujące wartość innych należności zalicza się do pozostałych kosztów operacyjnych.

## **4. RZECZOWE SKŁADNIKI AKTYWÓW**

Rzeczowe składniki aktywów obejmują rzeczowe aktywa trwałe z wyłączeniem nieruchomości zakwalifikowanych do lokat, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, kompletne, w stosunku do których istnieje prawdopodobieństwo iż jednostka uzyska w przyszłości korzyści ekonomiczne, zdatne do użytku i przeznaczone na potrzeby Towarzystwa.

Składniki rzeczowych aktywów trwałych kwalifikuje się do ujęcia jako składniki aktywów wyłącznie wtedy, gdy istnieje prawdopodobieństwo, że przyszłe korzyści ekonomiczne związane z danym składnikiem będą napływać

do Towarzystwa i można wiarygodnie ocenić cenę nabycia lub koszt wytworzenia składnika. Wprowadzane są do ksiąg w cenie nabycia/kosztu wytworzenia.

Na dzień bilansowy rzeczowe aktywa trwałe wycenia się według ceny nabycia, powiększonej o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do użytkowania, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Nieruchomości wykorzystywane na użytek własny wyceniane są nie rzadziej niż raz na pięć lat, w przypadku braku przesłanek wpływających istotnie na wartość nieruchomości (warunki rynkowe lub modernizacja obiektu, sprzedaż itp.).

Jeśli nie jest możliwe ustalenie ceny nabycia składnika aktywów, a w szczególności przyjętego nieodpłatnie, w tym w drodze darowizny, jego wyceny dokonuje się szacunkowo według ceny sprzedaży takiego samego lub podobnego środka trwałego.

Amortyzacja bilansowa środków trwałych rozpoczyna się od miesiąca następującego po miesiącu, w którym środek trwały został wprowadzony do używania i trwa do końca miesiąca, w którym następuje zrównanie wartości odpisów amortyzacyjnych z jego wartością początkową lub w którym środek trwały postawiono w stan likwidacji, sprzedaży lub stwierdzenia jego niedoboru. Okres amortyzacji (stawkę amortyzacyjną) ustala się na dzień przyjęcia środka trwałego do używania.

Za metodę amortyzacji przyjmuje się metodę liniową. Ewidencja odpisów umorzeniowych odbywa się automatycznie poprzez moduł „ewidencji majątku MA” systemu finansowo księgowego.

Amortyzacja podatkowa naliczana jest metodą liniową w oparciu o maksymalne stawki amortyzacyjne przyjęte zgodnie ze stawkami ustalonymi w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych, zgodnie z „Wykazem rocznych stawek amortyzacyjnych” stanowiącym załącznik Nr 1 do ww. ustawy.

Amortyzacją podatkową obejmuje się wszystkie rzeczowe składniki aktywów, których wartość początkowa w dniu przyjęcia do użytkowania przekracza wartość 10.000,00 zł.

Rzeczowe składniki majątku o okresie użytkowania przekraczającym 1 rok, których wartość nabycia przekracza 1.500,00 zł a nie przekracza wartości 10.000zł, są amortyzowane jednorazowo w momencie przyjęcia do użytkowania.

Bilansowa amortyzacja środków trwałych o wartości przekraczającej wartość 10.000zł prowadzona jest metodą liniową początkowo w oparciu o stawki podatkowe, które raz w roku są poddawane ocenie i ewentualnie korygowane według ich faktycznego zużycia.

Składniki majątku, których wartość nabycia przekracza 1.000,00 zł a nie przekracza 1.500,00 zł. objęte są ewidencją pozabilansową (meble bez względu na wartość).

Zużycie składników majątku o wartości do 1500 zł traktuje się jak zużycie materiałów.

Budowa i zakup rzeczowych składników aktywów wyceniane są w wysokości poniesionych kosztów na ich nabycie lub wytworzenie.

## **5. ŚRODKI PIENIĘŻNE**

Środki pieniężne wyrażone w PLN wykazywane są w księgach rachunkowych w wartości nominalnej.

Środki pieniężne wyrażone w innych walutach wykazywane są w księgach rachunkowych zarówno w wartości nominalnej wyrażonej w walucie obcej jak również w odpowiadającej jej wartości wyrażonej w PLN ustalonej stosownie do przepisów art. 30 ustawy o rachunkowości.

## **6. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE**

Rozliczenia międzyokresowe czynne w TUV-CUPRUM obejmują:

- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego,
- aktywowane koszty akwizycji,
- rozliczenia międzyokresowe z tytułu zarachowanych odsetek i czynszów,
- inne rozliczenia międzyokresowe takie jak: rozliczenia międzyokresowe z tytułu kosztów administracyjnych i likwidacji szkód, rozliczenia międzyokresowe z tytułu reasekuracji, rozliczenia międzyokresowe z pozostałych tytułów.

Rozliczenia międzyokresowe czynne wykazuje się w aktywach bilansu dla zapewnienia porównywalności poniesionych kosztów i osiągniętych przychodów dla tego samego okresu sprawozdawczego i w celu zapewnienia realnej wysokości wyniku finansowego za okres sprawozdawczy.

Na dzień bilansowy czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, wycenia się według ich wartości nominalnej. Wartość nominalna rozliczeń międzyokresowych kosztów ustalana jest w wysokości dokonanych wydatków i poniesionych kosztów przypadających na przyszłe okresy sprawozdawcze. Czas i sposób rozliczenia powinien być uzasadniony charakterem rozliczanych kosztów, z zachowaniem zasady ostrożności.

### **6.1. AKTYWA Z TYTUŁU PODATKU ODROZONEGO**

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności.

Ujemna różnica przejściowa występuje, gdy wartość bilansowa pasywów jest wyższa od ich wartości podatkowej lub, gdy wartość podatkowa aktywów jest wyższa od ich wartości bilansowej.

Wycena aktywów z tytułu podatku odroczonego powinna uwzględniać skutki podatkowe, jakie nastąpią odpowiednio do przewidywanego sposobu wykorzystania aktywów lub rozliczenia zobowiązań. Wysokość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązującego w momencie realizacji aktywów podatkowych, lub rozliczenia pasywów podatkowych. Aktywa z tytułu podatku odroczonego nie podlegają dyskontowaniu.

Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, dotyczące operacji (z wyceny instrumentów finansowych) rozliczanych z kapitałem (funduszem) własnym, odnosi się również na kapitał (fundusz) własny.

### **6.2. 3.6.2 RMK – AKTYWOWANE KOSZTY AKWIZYCJI**

Bezpośrednie koszty akwizycji przypadające na przyszłe okresy podlegają rozliczeniu w czasie na zasadach obowiązujących przy tworzeniu rezerwy składek brutto.

Przeniesione na przyszłe okresy sprawozdawcze koszty akwizycji prezentowane są w bilansie jako aktywa w pozycji „Aktywowane koszty akwizycji”.

W przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia aktywowane koszty akwizycji dotyczące tej umowy są ujmowane w koszty w tym miesiącu, w którym nastąpiło rozwiązanie umowy ubezpieczenia. Szczegółowe zasady rozliczania kosztów akwizycji w czasie omówiono w pkt.2.3.4 podpunkt d.

## **7. KAPITAŁY**

Kapitały własne ujmuje się w księgach z podziałem na ich rodzaje, według zasad określonych przepisami prawa i postanowieniami statutu.

Kapitał podstawowy ujmowany jest w księgach rachunkowych w wartości nominalnej i zarejestrowanej w Krajowym Rejestrze Sądowym. Zadeklarowane, lecz nie wniesione wkłady kapitałowe ujmuje się jako należne wkłady na poczet kapitału podstawowego i prezentowane są w aktywach bilansu.

Towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych może przeznaczyć nadwyżkę bilansową na:

- kapitał zapasowy,
- fundusz zapomogowy,
- podwyższenie lub spłatę kapitału zakładowego.

Kapitał zapasowy tworzony jest i podlega dystrybucji zgodnie z postanowieniami Kodeksu spółek handlowych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r. poz.1577 z dnia 20 lipca 2017r, wraz z późn. zm., dalej zwanym „KSH”) oraz na podstawie zapisów Statutu Towarzystwa z podziału nadwyżki bilansowej lat ubiegłych (jego zwiększenie ujmuje się w ewidencji księgowej pod datą uchwały Walnego Zgromadzenia Udziałowców Towarzystwa), z tym że obniżenie kapitału zapasowego może nastąpić wyłącznie przez pokrycie straty bilansowej .

Różnice z tytułu aktualizacji wyceny lokat zaliczonych do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, które nie są uwzględniane przy ustalaniu wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ujmuje się bezpośrednio w kapitale własnym w pozycji „kapitał z aktualizacji wyceny” z zastrzeżeniem, że utworzone w okresie sprawozdawczym odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lokat obciążają wynik finansowy.

Różnice z tytułu aktualizacji wyceny lokat zaliczonych do kategorii udziały w jednostkach podporządkowanych ujmuje się w kapitale własnym w pozycji „kapitał z aktualizacji wyceny”.

Skutki przeszacowania inwestycji zaliczonych do aktywów trwałych (innych niż nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji), powodujące wzrost ich wartości

do poziomu cen rynkowych, zwiększają kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny. Obniżenie wartości inwestycji uprzednio przeszacowanej do wysokości kwoty, o którą podwyższono z tego tytułu kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, jeżeli kwota różnicy z przeszacowania nie była do dnia wyceny rozliczona, zmniejsza ten kapitał (fundusz). W pozostałych przypadkach skutki obniżenia wartości inwestycji zalicza się do kosztów finansowych. Wzrost wartości danej inwestycji bezpośrednio wiążący się z uprzednim obniżeniem jej wartości, zaliczonym do kosztów finansowych, ujmuje się do wysokości tych kosztów jako przychody finansowe.

Jeżeli wartość zbytej inwestycji zaliczonej do aktywów trwałych była uprzednio przeszacowana albo wyceniana w cenie (wartości) rynkowej, lub w cenie nabycia, w zależności od tego, która z nich była niższa, to nadwyżkę z tytułu przeszacowania ustala się i rozlicza z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny.

### **7.1. KOREKTA BŁĘDÓW ODNOSZONYCH NA WYNIK FINANSOWY LAT UBIEGŁYCH.**

Stwierdzone w trakcie roku obrotowego lub przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego za ten rok błędy odnoszone na wynik finansowy lat ubiegłych popełnione w latach ubiegłych o wartości jednostkowej przekraczającej 5% wyniku finansowego brutto roku poprzedniego, w stosunku do roku, którego błąd dotyczy odnosi się na kapitał własny i wykazuje jako zysk (strata) z lat ubiegłych.

## **8. REZERWY TECHNICZNO-UBEZPIECZENIOWE BRUTTO – ZASADY OGÓLNE**

- a) Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na dzień bilansowy, obejmują:
- b) Rezerwę składek,
- c) Rezerwę na ryzyka niewygasłe,
- d) Rezerwę na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, w tym rezerwa na skapitalizowaną wartość rent
- e) Rezerwę na wyrównanie szkodowości (ryzyka),
- f) Rezerwę na zwrot składek dla członków TUW-CUPRUM z tytułu ubezpieczenia.

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wymienione w punktach a-d), jak również udziały reasekuratorów w tych rezerwach, ujmuje się w księgach rachunkowych Towarzystwa na podstawie Zestawień Rezerw wystawianych przez Biuro Rozliczeń i Analiz pod datą końca miesiąca, za który rezerwy zostały utworzone, dotyczące:

- zestawienie rezerwy składki na ostatni dzień każdego miesiąca,
- zestawienie rezerwy na szkody zaistniałe i zgłoszone z oceną i bez oceny wysokości odszkodowania i świadczenia na ostatni dzień każdego miesiąca,
- zestawienie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na ostatni dzień każdego miesiąca,

Szczegółowe zasady tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (w tym stosowane metody) ujęte są w „Regulaminie tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych ‘CUPRUM’” oraz w „Zasadach wyliczania i raportowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w T UW-CUPRUM”.

Na podstawie udzielonego pełnomocnictwa przez Zarząd Towarzystwa, aktuariusz zobowiązany jest do dokonywania bieżących aktualizacji parametrów i algorytmów stosowanych do wyliczania rezerw techniczno – ubezpieczeniowych zgodnie z Załącznikiem nr 1 oraz akceptacji indywidualnych zasad wyliczania rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wg Załącznika nr 4 „Zasady wyliczania i raportowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w T UW-CUPRUM”.

Na koniec roku obrotowego dokonywane jest rozliczenie przysługujących ubezpieczającym zwrotów i dopłat składek od ubezpieczających.

Rezerwę techniczno-ubezpieczeniową wymienioną w punkcie e) ujmuje się w księgach rachunkowych Towarzystwa na podstawie zestawienia „Utworzenie rezerwy na zwrot dla Członków Towarzystwa wg lat zawarcia umów ubezpieczenia za rok bieżący według stanu na dzień..” oraz zestawienia „Naliczenie zwrotu składek dla Członków Towarzystwa z tytułu rozwiązania rezerwy na zwrot składek według jej stanu na dzień ...” na lata zawarcia umów ubezpieczenia, wystawianych przez Biuro Finansów i Księgowości pod datą końca miesiąca, za który rezerwy zostały utworzone. Rezerwa ta tworzona jest w arkuszach EXCEL zawierających w nazwie RT\_RRRR\_MM, gdzie RRRR oznacza rok, MM miesiąc. Są to arkusze zawierające wyliczenie rachunków technicznych zarówno ogółem jak i dla poszczególnych grup ubezpieczenia z ich odpowiednikami ograniczonymi do poszczególnych związków wzajemności członkowskiej/komercji. Rachunek techniczny dla każdej z grup ubezpieczenia tworzony jest jako suma rachunków technicznych ograniczonych w tej grupie ubezpieczeń do poszczególnych związków wzajemności/komercji i zmiany stanu rezerwy na wyrównanie szkodowości w tej grupie (rezerwa ta nie jest odnoszona na związki wzajemności/komercję). Zawarty w tych arkuszach algorytm tworzenia rezerwy na zwrot składek dla członka jest weryfikowany przez aktuariusza, a naliczana rezerwa jest na bieżąco przez niego kontrolowana.

Udziały reasekuratorów w składkach, odszkodowaniach i rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych oraz prowizje i udziały w zyskach reasekuratorów ujmowane są w tym samym okresie bilansowym, w którym dane składki zostały przypisane lub szkody poniesione.

Ujmowanie udziałów reasekuratorów w szkodach w księgach Towarzystwa odbywa się na podstawie „Zestawienia udziałów reasekuratorów w szkodach. Stan na dzień ...”, a w razie wystąpienia prowizji i udziałów reasekuratorów w zyskach w danym roku obrotowym na podstawie dokumentu generowanego przez Biuro Reasekuracji i Analiz.

### **8.1. REZERWA SKŁADEK BRUTTO**

Rezerwę składek tworzy się dla grup ubezpieczeń w poszczególnych związkach wzajemności członkowskiej oraz w ubezpieczeniach komercyjnych jako składkę przypisaną przypadającą na następne okresy sprawozdawcze proporcjonalnie do okresu, na jaki składka została przypisana przy czym w przypadku umów ubezpieczenia, których ryzyko nie jest rozłożone równomiernie w okresie trwania ubezpieczenia, rezerwę tworzy się proporcjonalnie do przewidywanego ryzyka w następnych okresach sprawozdawczych.

Rezerwa składek ustalana jest metodą indywidualną oddzielnie dla każdej umowy ubezpieczenia, według stanu na ostatni dzień każdego miesiąca, w którym obowiązuje umowa ubezpieczenia, po uzyskaniu przypisu składki.

### **8.2. REZERWA NA RYZYKA NIWYGASŁE BRUTTO**

Rezerwę na ryzyka niewygasłe tworzy się dla grup ubezpieczeń, w poszczególnych związkach wzajemności członkowskiej oraz w ubezpieczeniach komercyjnych, jako uzupełnienie rezerwy składek. Przeznaczona jest ona na pokrycie przyszłych odszkodowań, świadczeń i kosztów wynikających z zawartych umów ubezpieczenia.

Rezerwa na ryzyka niewygasłe stanowi różnicę pomiędzy przewidywaną wartością przyszłych odszkodowań, świadczeń i kosztów, a sumą wartości rezerwy składek oraz ewentualnych, przewidywanych, zgodnie z już zawartymi umowami ubezpieczenia, przyszłych składek.

Rezerwa na ryzyka niewygasłe ustalana jest według stanu na ostatni dzień każdego miesiąca, w którym obowiązuje umowa ubezpieczenia, po uzyskaniu przypisu składki.

### **8.3. REZERWA NA NIWYPŁACONE ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA BRUTTO**

Rezerwę na niewypłacone odszkodowania i świadczenia tworzy się w wysokości odpowiadającej ustalonej lub przewidywanej ostatecznej wartości przyszłych wypłat odszkodowań i świadczeń związanych z zaistniałymi, do dnia, na który ustala się rezerwę, szkodami, powiększonej o koszty likwidacji szkód.

Rezerwę na niewypłacone odszkodowania i świadczenia ustala się oddzielnie dla szkód które:

- 1) Zostały zgłoszone i nie zostały zlikwidowane do dnia, na który tworzona jest rezerwa, dla których została ustalona wysokość odszkodowania i świadczenia bądź gdy posiadane informacje pozwalają na ocenę wysokości odszkodowań i świadczeń.
- 2) Zostały zgłoszone do dnia, na który tworzona jest rezerwa oraz nie zostały zlikwidowane a posiadane informacje nie pozwalają na ocenę wysokości odszkodowań i świadczeń.
- 3) Zaistniały lecz nie zostały zgłoszone do dnia, na który tworzona jest rezerwa.
- 4) Zaistniały i dotyczą wypłaty rent.

**Ad.1 Rezerwę na niewypłacone odszkodowania i świadczenia za szkody zaistniałe i zgłoszone z oceną wysokości odszkodowań i świadczeń** tworzy się dla grup ubezpieczeń w poszczególnych związkach wzajemności członkowskiej oraz w ubezpieczeniach komercyjnych.

Rezerwa tworzona jest w wysokości odpowiadającej ustalonej lub przewidywanej wielkości przyszłych wypłat odszkodowań i świadczeń wraz z kosztami likwidacji szkód i jest ustalana według stanu na ostatni dzień każdego miesiąca.

Rezerwa jest ustalana metodą indywidualnej oceny lub szacunku szkód i świadczeń.

Wartość rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia za szkody zaistniałe i zgłoszone z oceną wysokości odszkodowań i świadczeń na udziale reasekuratorów, ustala się zgodnie z uregulowaniami odpowiednich umów reasekuracyjnych.

Rezerwę tworzy się z podziałem na lata, w których wystąpiły wypadki ubezpieczeniowe.

**Ad.2 Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia za szkody zgłoszone bez oceny wysokości odszkodowań i świadczeń.**

Rezerwę na niewypłacone odszkodowania i świadczenia zgłoszone bez oceny wysokości odszkodowań i świadczeń tworzy się dla grup ubezpieczeń w poszczególnych związkach wzajemności członkowskiej oraz w ubezpieczeniach komercyjnych.

Rezerwa jest tworzona w wysokości średniej szkody będącej ilorazem wartości wypłaconych odszkodowań i świadczeń z 3 ostatnich lat obrotowych i ilości szkód wypłaconych w tym okresie.

Rezerwa zwiększana jest o wartość rezerwy na koszty likwidacji szkód będącą ilorazem wartości kosztów likwidacji szkód z ostatnich 3 lat obrotowych do ilości wypłaconych i odmówionych odszkodowań i świadczeń.

Wartość rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia za szkody zgłoszone bez oceny wysokości odszkodowań i świadczeń na udziale reasekuratorów ustala się zgodnie z postanowieniami odpowiednich umów reasekuracyjnych.

Rezerwę tworzy się z podziałem na lata, w których wystąpiły wypadki ubezpieczeniowe.

### **Ad.3 Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia za szkody zaistniałe i niezgłoszone.**

Rezerwę na niewypłacone odszkodowania i świadczenia za szkody zaistniałe i niezgłoszone tworzy się dla grup ubezpieczeń w poszczególnych związkach wzajemności członkowskiej oraz w ubezpieczeniach komercyjnych.

Rezerwa tworzona jest metodą aktuarialną i jest ustalana na ostatni dzień każdego miesiąca jako średnia ważona wyników uzyskanych metodą opartą na współczynniku szkodowości oraz metodą Chain Ladder dla rocznego trójkąta szkód wyliczanego na koniec miesiąca.

Rezerwa zwiększana jest o wartość rezerwy na koszty likwidacji szkód będącą ilorazem wartości kosztów likwidacji szkód z ostatnich 3 lat obrotowych do ilości wypłaconych i odmówionych odszkodowań i świadczeń.

Rezerwę tworzy się z podziałem na lata, w których wystąpiły wypadki ubezpieczeniowe

### **Ad.4 Rezerwa na skapitalizowaną wartość rent.**

W przypadku wystąpienia świadczeń rentowych z tytułu ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej rezerwa tworzona jest metodą aktuarialną rezerw na skapitalizowaną wartość rent. Odpowiada ona zaktualizowanej wartości przyszłych spodziewanych świadczeń rentowych powiększonych o przewidywane koszty obsługi oraz koszty związane z wypłatą świadczeń.

## **8.4. REZERWA NA WYRÓWNANIE SZKODOWOŚCI**

Rezerwa na wyrównanie szkodowości (ryzyka) tworzona jest dla grup ubezpieczeń na ostatni dzień roku obrotowego, pod warunkiem, że w każdym z ostatnich 5 lat obrotowych poprzedzających dany rok, składki zarobione w tej grupie były większe od zera.

Rezerwa na wyrównanie szkodowości (ryzyka) tworzona jest wówczas, gdy występują istotne wahania współczynnika szkodowości na udziale własnym.

Wahania współczynnika szkodowości uznaje się za istotne, jeżeli wśród czterech kolejnych zmian współczynnika szkodowości na udziale własnym, wyliczonych z roku na rok, odpowiadających kolejnym pięciu latom obrotowym poprzedzającym rok utworzenia rezerwy, co najmniej dwukrotnie wystąpi zmniejszenie współczynnika szkodowości na udziale własnym o więcej niż 20% lub dwukrotne jego zwiększenie o więcej niż 25% jego wartości.

## **8.5. REZERWA NA ZWROT SKŁADEK DLA CZŁONKÓW TUW-CUPRUM Z TYTUŁU UBEZPIECZENIA**

Rezerwa na zwrot składek dla członków tworzona jest na koniec danego okresu sprawozdawczego roku obrotowego w wysokości różnicy pomiędzy wartością składki zarobionej na udziale własnym powiększonej o pozostałe przychody techniczne na udziale własnym, a sumą:

- a) odszkodowań i świadczeń na udziale własnym,
- b) zmianą stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym,
- c) kosztów działalności ubezpieczeniowej,
- d) pozostałych kosztów technicznych na udziale własnym.



Rezerwa ta tworzona jest oddzielnie dla grup ubezpieczeń poszczególnych Związków Wzajemności Członkowskiej w podziale na lata zawarcia umowy ubezpieczenia.

Rezerwę dla poszczególnych lat zawarcia umów ubezpieczenia tworzy się proporcjonalnie do udziału składek zarobionych z roku zawarcia umów ubezpieczenia do ogółu składek zarobionych w danej grupie ubezpieczeń Związku Wzajemności Członkowskiej.

Na koniec roku obrotowego rezerwa na zwrot składek dla członków podlega rozwiązaniu na warunkach ustalonych przez Radę Nadzorczą w drodze uchwały.

## **9. UDZIAŁ REASEKURATORA W REZERWACH TECHNICZNO-UBEZPIECZENIOWYCH**

Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych ustalany jest w wysokości zgodnej z warunkami odpowiednich umów reasekuracyjnych.

Udział reasekuratorów w rezerwie składek ustala się zgodnie z uregulowaniami odpowiednich umów reasekuracyjnych, w wysokości proporcjonalnej do ochrony reasekuracyjnej przypadającej na okresy po końcu danego okresu sprawozdawczego.

## **10. OSZACOWANE REGRESY I ODZYSKI**

Ustalając wartość przyszłych wypłat odszkodowań i świadczeń Towarzystwo szacuje wartość przewidywanych, przyszłych zwrotów kosztów na skutek przejęcia roszczeń wobec osób trzecich (regresy) i praw własności od ubezpieczonego majątku (odzyski) oraz dotacji. Przy szacowaniu wielkości regresów, odzysków i dotacji uwzględnia się koszty windykacji regresów (wraz z kosztami postępowania spornego) i odzysków, oraz koszty poniesione w celu uzyskania dotacji. Oszacowania dokonuje się metodą aktuarialną.

Dla ustalenia w danej grupie ubezpieczeń ostatecznej wartości przyszłych wypłat odszkodowań i świadczeń, szacowana jest wartość przewidywanych, przyszłych zwrotów kosztów na skutek przejęcia roszczeń wobec osób trzecich (regresy) oraz praw własności do ubezpieczonego majątku (odzyski) oraz dotacji.

Oszacowanie jest ustalone w odniesieniu do szkód zaistniałych do dnia bilansowego w sposób wiarygodny, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny, na podstawie analiz porównawczych dotychczasowych oraz prognozowanych wielkości odszkodowań wypłaconych, zwrotów odszkodowań oraz zainkasowanych regresów i przejętych odzysków.

Przy szacowaniu wielkości regresów i odzysków uwzględnione są koszty windykacji regresów i odzysków oraz koszty poniesione w celu uzyskania dotacji.

Oszacowanie wielkości regresów i odzysków jest ustalone odrębnie dla każdego roku zaistnienia szkody.

W przypadku prowadzenia działalności dłużej niż trzy lata w danej grupie ubezpieczeń, udział sumy otrzymanych i oszacowanych regresów i odzysków w koszcie odszkodowań i świadczeń danego roku zaistnienia szkody nie może przekroczyć średniej arytmetycznej udziału otrzymanych regresów i odzysków w koszcie odszkodowań i świadczeń z trzech kolejnych lat zaistnienia szkody, bezpośrednio poprzedzających rok dla którego dokonuje się ustaleń.

## **11. POZOSTAŁE REZERWY – ZASADY OGÓLNE**

W pozycji bilansu „pozostałe rezerwy” wykazuje się rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wynikające z przeszłych zdarzeń, których kwota lub termin zapłaty są niepewne, ale których kwotę można w wiarygodny sposób oszacować.

W Towarzystwie poza rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi tworzone są:

- 1) rezerwy na odprawy emerytalno-rentowe,

- 2) rezerwy na jubileusze,
- 3) rezerwy na urlopy zaległe,
- 4) rezerwy na odroczony podatek dochodowy,
- 5) inne rezerwy

Koszty utworzenia rezerw zalicza się odpowiednio do kosztów działalności operacyjnej, kosztów administracyjnych, pozostałych kosztów operacyjnych lub finansowych zależnie od rodzaju przyszłego zobowiązania.

Rezerwy na świadczenia pracownicze tworzone są na koniec każdego roku obrotowego. Obejmuje przyszłe zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych, pośmiertnych i nagród jubileuszowych, które wyliczane są przy zastosowaniu zasad matematyki aktuarialnej na podstawie danych i założeń ekonomicznych (stopa dyskontowa, stopa wzrostu podstawy wymiaru świadczeń) i demograficznych (tablice śmiertelności, tablice inwalidztwa, (rotacja) pracowników).

Wyceny rezerw wynikające ze świadczeń pracowniczych na nagrody jubileuszowe są obliczane aktuarialną Metodą Prognozowanych Uprawnień Jednostkowych, wyznaczającą wartość bieżącą zobowiązań wynikających ze świadczeń pracowniczych nagromadzonych do dnia bilansowego.

Metoda Prognozowanych Uprawnień Jednostkowych polega na zdyskontowaniu części wartości przyszłych świadczeń pracowniczych (z uwzględnieniem prawdopodobieństw wypłat) do których pracownik nabył prawo. Część wartości przyszłych świadczeń pracowniczych do których pracownik nabył prawo jest wyznaczana jako iloraz obecnego stażu pracy pracownika i stażu pracy wymaganego do uzyskania danego świadczenia pracowniczego.

Wycenę przeprowadza się metodą indywidualną, dla każdego pracownika jednostki oddzielnie. (Załącznik nr 11 do Zmian w Polityce Rachunkowości TUV-CUPRUM wg zasad PSR).

Rezerwę na niewykorzystane urlopy ustala się indywidualnie, korzystając z systemu kadrowo-płacowego, z uwzględnieniem liczby dni zaległego urlopu wypoczynkowego danego pracownika oraz jego wynagrodzenia wraz z narzutami.

Rezerwy zmniejsza się lub rozwiązuje w momencie powstania zobowiązania, na które uprzednio je utworzono.

Niewykorzystane rezerwy, na dzień ustania lub zmniejszenia się ryzyka uzasadniającego ich utworzenie, zaliczane są do odpowiednich przychodów, w szczególności: pozostałych przychodów operacyjnych, przychodów finansowych lub pozostałych przychodów technicznych.

### **11.1. REZERWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO**

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z wystąpieniem dodatnich różnic przejściowych, to jest różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości.

Dodatnie różnice przejściowe występują, gdy wartość bilansowa aktywów jest wyższa od ich wartości podatkowej lub, gdy wartość podatkowa pasywów jest wyższa od ich wartości bilansowej.

Wycena rezerwy z tytułu podatku odroczonego powinna uwzględniać skutki podatkowe, jakie nastąpią odpowiednio do przewidywanego sposobu wykorzystania aktywów lub rozliczenia zobowiązań. Wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązującego w momencie realizacji aktywów podatkowych, lub rozliczenia pasywów podatkowych. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nie podlega dyskontowaniu.

Rezerwę tworzy się w ciężar wyniku finansowego (w pozycji podatek dochodowy Ogólnego Rachunku Zysków i Strat) lub kapitału z aktualizacji wyceny lokat (różnice z tytułu aktualizacji wyceny lokat zaliczonych do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, które nie są uwzględniane przy ustalaniu wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych).

Rezerwę wylicza i ewidencjonuje się na koniec każdego miesiąca sprawozdawczego, po uprzednim wyksięgowaniu stanu z poprzedniego miesiąca.

## **12. ZOBOWIĄZANIA**

Zobowiązania ujmowane są w księgach w wartości ustalonej przy ich powstaniu. Zobowiązania na dzień bilansowy wykazywane są w kwotach wymagających zapłaty.

Zobowiązania wyrażone w innych walutach niż PLN ewidencjonuje się dwuwalutowo.

### **12.1. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU UBEZPIECZEŃ BEZPOŚREDNICH**

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich obejmują między innymi zobowiązania wobec ubezpieczających (tyt. przyznanych zwrotów składek lub ujemnych korekt składek przypisanych), pośredników ubezpieczeniowych oraz koasekuratorów z tytułu udziału w składce.

Zobowiązania ubezpieczeniowe wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty (łącznie z odsetkami od przeterminowanych zobowiązań) z zachowaniem zasady ostrożności.

Zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych obejmują wartość naliczonej i jeszcze niewypłaconej prowizji naliczonej od składki przypisanej, zgodnie z zapisami w umowach pośrednictwa ubezpieczeniowego.

Zobowiązania z tytułu umów koasekuracyjnych obejmują kwoty należne koasekuratorom wiodącym i są ujmowane w księgach Towarzystwa stosownie do zapisów zawartych umów koasekuracyjnych.

### **12.2. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU REASEKURACJI**

Zobowiązania z tytułu reasekuracji obejmują udział reasekuratorów w składce wymagalny na koniec okresu sprawozdawczego, wyliczony zgodnie z uregulowaniami umowy reasekuracyjnej. Zobowiązania z tytułu reasekuracji wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty z zachowaniem zasady ostrożności.

#### **Rozliczenia reasekuracyjne**

Rozliczenia w tytułu umów reasekuracyjnych są ujmowane w księgach Towarzystwa stosownie do zapisów zawartych umów. Wszelkie naliczane memoriałowo wielkości ujmowane są w wysokości wynikających z aktualnych wartości. Jeśli w rozliczeniach występują wielkości niepewne, zależne od ostatecznej wartości współczynników, ujmuje się je odpowiednio na zobowiązaniach lub należnościach warunkowych, z tym że przyszłe zyski reasekuracyjne ujmuje się wyłącznie na przychodach przyszłych okresów.

### **12.3. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA**

Pozostałe zobowiązania obejmują zobowiązania z budżetem, handlowe tytułu zakupu usług i materiałów oraz inne pozostałe zobowiązania.

Zobowiązania wykazywane są w kwocie wymagającej zapłaty. Bieżące zobowiązania podatkowe są wyceniane w kwocie spodziewanej do zapłaty na rzecz organów podatkowych według stóp podatkowych (oraz prawa podatkowego) obowiązujących na dzień bilansowy. Zobowiązania wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ogłoszonym dla danej waluty przez NBP.

### **12.4. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE**

Warunkowy składnik aktywów jest możliwym składnikiem aktywów, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych oraz którego istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub niewystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli Towarzystwa.

Aktywa warunkowe ujmuje się w ewidencji pozabilansowej i ujawnia się w informacji dodatkowej sprawozdania finansowego jeśli wpływ korzyści ekonomicznych do Towarzystwa jest prawdopodobny.

Aktywa warunkowe ocenia się na bieżąco.

Jeśli zaistnienie wpływu korzyści ekonomicznych stało się praktycznie pewne, składnik aktywów i odnośny przychód ujmuje się w sprawozdaniu finansowym dotyczącym okres, w którym nastąpiła zmiana.

Do zobowiązań warunkowych zaliczamy w szczególności:

- weksle akceptowalne i indosowane,
- udzielone gwarancje i poręczenia,
- udzielone gwarancje objęcia emisji akcji spółek,
- roszczenia sporne, nie uznane przez zakład ubezpieczeń, a skierowane przez wierzycieli
- na drogę postępowania sądowego,
- zobowiązania zabezpieczone na aktywach lub przychodach,
- aktywa zakładu ubezpieczeń z zobowiązaniem odsprzedaży,
- pozostałe (w szczególności odprawy dla członków Zarządu z tytułu skrócenia kadencji).

### **12.5. FUNDUSZE SPECJALNE**

Zgodnie z postanowieniami statutu Towarzystwa w TUW-CUPRUM tworzone są:

Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych wykorzystywany zgodnie z Regulaminem ZFŚS zatwierdzanym przez Zarząd TUW-CUPRUM,

Fundusz Prewencyjny przeznaczony na finansowanie działalności zapobiegawczej, tworzony jako narastający w roku odpis w wysokości 1% składki przypisanej na udziale własnym w bieżącym roku obrotowym dla każdej z grup ubezpieczenia w poszczególnych Związkach Wzajemności Członkowskiej z ograniczeniem (w jednakowej proporcji dla każdej z grup ubezpieczenia w poszczególnych Związkach Wzajemności Członkowskiej) oraz Komercji do wysokości określonej w ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, tj. 1 % składki przypisanej na udziale własnym w ostatnim roku obrotowym.

Fundusz Zapomogowy przeznaczony na wypłacanie zapomóg członkom Towarzystwa lub osobom przez nich ubezpieczonym, których sytuacja ekonomiczna uległa pogorszeniu w wyniku zdarzenia losowego nie objętego umową ubezpieczenia, lecz związanego z przedmiotem ubezpieczenia.

Regulaminy wykorzystania funduszu prewencyjnego i zapomogowego uchwała Rada Nadzorcza a gospodarkę środkami wszystkich funduszy prowadzi Zarząd.

### **13. BIERNE RMK I PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW**

Do biernych rozliczeń międzyokresowych zaliczane są koszty dotyczące bieżącego okresu sprawozdawczego do poniesienia w okresie następnym, które nie zostały ujęte jako zobowiązania

lub rezerwy, w tym w szczególności z tytułu kosztów akwizycji, kosztów związanych z działalnością bezpośrednią jaki poprzez umowy w koasekuracji, a także opłat obowiązkowych oraz reasekuracji biernej. Na dzień bilansowy rozliczenia międzyokresowe bierne obejmują:

rozliczenia międzyokresowe z tytułu przychodów przyszłych okresów,

rozliczenia międzyokresowe z tytułu kosztów (wynagrodzeń z narzutami, badania bilansu),

rozliczenia międzyokresowe z tytułu reasekuracji, koasekuracji,

rozliczenia międzyokresowe z pozostałych tytułów.

## 1. Lokaty

### 1.1. Lokaty na 31.12.2022 r.

#### 1.1.1. Nieruchomości – przeznaczone na użytek własny

WYSZCZEGÓLNIENIE	WARTOŚĆ NABYCIA	DOTYCHCZASOWE UMRZENIE	WARTOŚĆ REWALORYZACJI	WARTOŚĆ BIEŻĄCA
BUDYNEK GARAŻU - LUBIN UL. CMENTARNA	12 596,63	7 898,65	0,00	4 697,98
BUDYNEK BIUROWCA - LUBIN UL. M. SKŁODOWSKIEJ- CURIE	1 117 302,86	458 928,70	0,00	658 374,16
NAKŁADY INWESTYCYJNE (BUDYNEK BIUROWY)	0,00	0,00	0,00	0,00
PRAWO WIECZYSTEGO UŻYTKOWANIA GRUNTÓW O POW. 4.102 M2	165 388,63	0,00	0,00	165 388,63
	<b>1 295 288,12</b>	<b>466 827,35</b>	<b>0,00</b>	<b>828 460,77</b>

#### 1.1.2. Lokaty w jednostkach podporządkowanych – brak

#### 1.1.3. Inne lokaty finansowe

a) Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa dostępne do sprzedaży jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.

Lp	WYSZCZEGÓLNIENIE	IŁOŚĆ JEDNOSTEK	WARTOŚĆ NABYCIA	WARTOŚĆ REWALORYZACJI	WARTOŚĆ BIEŻĄCA
1	BRAK	0,0000	0,00	0,00	0,00
	<b>RAZEM</b>	<b>0,0000</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

b) Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu.

PAPIERY WARTOŚCIOWE EMITOWANE I GWARANTOWANE PRZEZ SKARB PAŃSTWA:	WARTOŚĆ NABYCIA	WARTOŚĆ BILANSOWA (WARTOŚĆ GODZIWA)	
- kategoria - dostępne do sprzedaży - obligacje zmiennokuponowe (SP)	50 886 568,69	50 268 500,14	(WZ0528, WZ0126, WZ0124, WZ0525, WZ1129, WZ0524, FPC0631)
- kategoria - dostępne do sprzedaży - obligacje korporacyjne	10 580 719,20	10 414 505,84	(PZU0727, PKO0827, PKN1222)
- kategoria - dostępne do sprzedaży - obligacje (SP)- obligacje stało kuponowe	26 412 729,06	22 035 841,67	(DS1023, DS0726, DS0727, WS0428, WS0429, FPC0427, FPC0630)
- kategoria - utrzymywane do terminu wymagalności - obligacje SP	44 526 588,14	45 104 533,39	(DS1023, FPC0630, DS0725, PS0123, PS0424, PS1024, IZ0823, FPC0725)
- kategoria- list zastawny	1 008 513,00	995 209,04	(PHP0924)
- kategoria- inflacyjne- obligacje zmiennokuponowe	1 956 232,06	2 294 984,76	(IZ0823)
	<b>135 371 350,15</b>	<b>131 113 574,84</b>	
<b>Papiery wartościowe dłużne pozostałe</b>	0,00	0,00	
<b>Ogółem b)</b>	<b>135 371 350,15</b>	<b>131 3 574,84</b>	

c) Lokaty terminowe w instytucjach finansowych - kategoria - pożyczki udzielone i należności własne

LOKATY TERMINOWE W INSTYTUCJACH FINANSOWYCH - KATEGORIA - POŻYCZKI UDZIELONE I NALEŻNOŚCI WŁASNE	WARTOŚĆ NABYCIA	WARTOŚĆ BILANSOWA (Z ZARACHOWANYMI ODSETKAMI)
- kategoria - pożyczki udzielone i należności własne	26 555 856,65	26 595 564,67

Ogółem c)	26 555 856,65	26 595 564,67
<b>RAZEM INNE LOKATY FINANSOWE</b>	<b>161 927 206,80</b>	<b>157 709 139,51</b>
<b>OGÓŁEM 1.1 LOKATY = LOKATY KRAJOWE W PLN</b>	<b>163 222 494,92</b>	<b>158 537 600,28</b>

Wszystkie lokaty stanowią pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

Brak lokat w jednostkach powiązanych.

Nieruchomości wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, skorygowane o dotychczasowe umorzenie oraz o trwałą utratę wartości.

Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu, jednostki uczestnictwa oraz dłużne papiery wartościowe wycenia się wg wartości godziwej.

Lokaty terminowe w instytucjach finansowych wycenia się w wartości nabycia skorygowanej o ewentualną trwałą utratę wartości.

## 1.2. Lokaty na 31.12.2023 r.

### 1.2.1. Nieruchomości – przeznaczone na użytek własny

WYSZCZEGÓLNIENIE	WARTOŚĆ NABYCIA	DOTYCHCZASOWE UMORZENIE	WARTOŚĆ REWALORYZACJI	WARTOŚĆ BIEŻĄCA
BUDYNEK GARAŻU - LUBIN UL. CMENTARNA	12 596,63	8 213,57	0,00	4 383,06
BUDYNEK BIUROWCA - LUBIN UL. M. SKŁODOWSKIEJ- CURIE	1 117 302,86	486 861,27	0,00	630 441,59
NAKŁADY INWESTYCYJNE (BUDYNEK BIUROWY)	0,00		0,00	0,00
PRAWO WIECZYSTEGO UŻYTKOWANIA GRUNTÓW O POW. 4.102 M2	165 388,63	0,00	0,00	165 388,63
	<b>1 295 288,12</b>	<b>495 074,84</b>	<b>0,00</b>	<b>800 213,28</b>

### 1.2.2. Lokaty w jednostkach podporządkowanych – brak

### 1.2.3. Inne lokaty finansowe

a) Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa Dostępne do sprzedaży jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	ILOŚĆ JEDNOSTEK	WARTOŚĆ NABYCIA	WARTOŚĆ REWALORYZACJI	WARTOŚĆ BIEŻĄCA
1	BRAK	0,0000	0,00	0,00	0,00
	<b>RAZEM</b>	<b>0,0000</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

b) Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu.

PAPIERY WARTOŚCIOWE EMITOWANE I GWARANTOWANE PRZEZ SKARB PAŃSTWA:	WARTOŚĆ NABYCIA	WARTOŚĆ BILANSOWA (WARTOŚĆ GODZIWA)	
- kategoria - dostępne do sprzedaży - obligacje zmiennokuponowe (SP)	58 782 885,42	59 394 092,83	(WZ0528, WZ0126, WZ0124, WZ0525, WZ1129, WZ0524, FPC0631, WZ0533)
- kategoria - dostępne do sprzedaży - obligacje korporacyjne	10 580 719,20	10 845 505,90	(PZU0727, PKO0827)
- kategoria - dostępne do sprzedaży - obligacje (SP)- obligacje stało kuponowe	19 998 756,52	19 221 764,46	(DS0726, DS0727, WS0428, WS0429, FPC0427, FPC0630, PS0728, DS1033)
- kategoria - utrzymywane do terminu wymagalności - obligacje SP	59 514 698,67	61 322 993,66	(FPC0630, DS0725, PS0424, PS1024, FPC0725, DS1033, FPC0427, DS0432, DS1030)
- kategoria- list zastawny	1 008 513,00	1 011 108,78	(PHP0924)

	<b>149 885 572,81</b>	<b>151 795 465,63</b>	
Papiery wartościowe dłużne pozostałe	0,00	0,00	
Ogółem b)	<b>149 885 572,81</b>	<b>151 795 465,63</b>	

c) Lokaty terminowe w instytucjach finansowych - kategoria - pożyczki udzielone i należności własne

LOKATY TERMINOWE W INSTYTUCJACH FINANSOWYCH	WARTOŚĆ NABYCIA	WARTOŚĆ BILANSOWA (Z ZARACHOWANYMI ODSETKAMI)
- kategoria - pożyczki udzielone i należności własne	27 518 556,14	27 565 461,82
Ogółem c)	<b>27 518 556,14</b>	<b>27 565 461,82</b>
<b>RAZEM INNE LOKATY FINANSOWE</b>	<b>177 404 128,95</b>	<b>179 360 927,45</b>
<b>OGÓŁEM 1.2 LOKATY = LOKATY KRAJOWE W PLN</b>	<b>178 699 417,07</b>	<b>180 161 140,73</b>

Wszystkie lokaty stanowią pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

Brak lokat w jednostkach powiązanych.

Nieruchomości wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, skorygowane o dotychczasowe umorzenie oraz o trwałą utratę wartości.

Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu, jednostki uczestnictwa oraz dłużne papiery wartościowe wycenia się wg wartości godziwej.

Lokaty terminowe w instytucjach finansowych wycenia się w wartości nabycia skorygowanej o ewentualną trwałą utratę wartości.

## 2. Informacje o obciążeniu lokat ryzykiem zmiany stopy procentowej oraz ryzykiem kredytowym

### 2.1. Informacje o obciążeniu lokat ryzykiem zmiany stopy procentowej oraz ryzykiem kredytowym w roku 2022

#### 2.1.1. Informacje o obciążeniu lokat ryzykiem zmiany stopy procentowej dla:

**DS1023** zawiera się w granicach od **2,1034930944%** do **4,3109375238%**.

**DS0726** wynosi **0,5735114217%**

**DS0727** wynosi **0,7750442624%**

**DS0725** wynosi **1,930067569%**

**WZ0528** zawiera się w granicach od **5,0379453635%** do **5,4939872432%**

**WZ0126** zawiera się w granicach od **4,1467073262%** do **6,4024796665%**

**WZ0124** zawiera się w granicach od **3,0534401238%** do **5,4754868925%**

**WZ1129** zawiera się w granicach od **5,821514833%** do **7,2120971274%**

**WZ0525** zawiera się w granicach od **4,3316250587%** do **8,8089043021%**

**WS0429** wynosi **0,8498152047%**

**WS0428** wynosi **0,9000715911%**

**PZU0727** zawiera się w granicach od **6,0235853845%** do **7,7451941568%**

**PS0123** wynosi **2,3744568229%**

**IZ0823** zawiera się w granicach od **2,75%** do **6,3480404317%**

**PHP0924** wynosi **4,7754330075%**

**PKO0827** zawiera się w granicach od **6,688302049%** do **7,9392994076%**

**FPC0427** wynosi **1,289293617%**

**FPC0630** zawiera się w granicach od **1,8268370926%** do **7,3353092968%**  
**FPC0631** zawiera się w granicach od **7,397312994%** do **7,7451903934%**  
**FPC0725** zawiera się w granicach od **7,1844187379%** do **7,9632750154%**  
**PS0424** wynosi **7,1976825595%**  
**PS1024** zawiera się w granicach od **5,9676066041%** do **6,2093755603%**  
**WZ0524** zawiera się w granicach od **7,7335355544%** do **7,9853557134%**

Ryzyko stóp procentowych ograniczone jest poprzez dopasowanie terminów zapadalności aktywów i zobowiązań/rezerw.

## **2.2. Informacje o obciążeniu lokat ryzykiem zmiany stopy procentowej oraz ryzykiem kredytowym w 2023 roku:**

### **2.2.1. Informacje o obciążeniu lokat ryzykiem zmiany stopy procentowej dla:**

**DS0726** wynosi **0,5735114217%**  
**DS0727** wynosi **0,7750442624%**  
**DS0725** wynosi **1,930067569%**  
**DS1033** zawiera się w granicach od **5,2225373983%** do **5,78138387203217%**  
**DS0432** zawiera się w granicach od **5,19368153810501%** do **5,7531995177269%**  
**DS1030** zawiera się w granicach od **5,50574511289597%** do **5,6073996424675%**  
**WZ0528** zawiera się w granicach od **6,04647126197815%** do **6,63543023407459%**  
**WZ0126** zawiera się w granicach od **6,74735505104065%** do **7,03071040153503%**  
**WZ0124** zawiera się w granicach od **6,517046766%** do **6,73691283226013%**  
**WZ1129** zawiera się w granicach od **5,93751730918884%** do **6,15111319541931%**  
**WZ0525** zawiera się w granicach od **5,35799958229065%** do **6,59860133171081%**  
**WZ0533** zawiera się w granicach od **6,59252352714538%** do **6,679518840909%**  
**WS0429** wynosi **0,8498152047%**  
**WS0428** wynosi **0,9000715911%**  
**PZU0727** zawiera się w granicach od **5,7567904949%** do **7,3209414643%**  
**PHP0924** wynosi **6,38602414250374%**  
**PKO0827** zawiera się w granicach od **6,2692046195%** do **7,4135220003%**  
**FPC0427** zawiera się w granicach od **1,289293617%** do **5,57183727622032%**  
**FPC0630** zawiera się w granicach od **1,8268370926%** do **7,3353092968%**  
**FPC0631** zawiera się w granicach od **7,65169233083725%** do **7,71254390478134%**  
**FPC0725** zawiera się w granicach od **6,0911765695%** do **7,9632750154%**  
**PS0424** wynosi **7,1976825595%**  
**PS1024** zawiera się w granicach od **5,9676066041%** do **6,2093755603%**  
**PS0728** zawiera się w granicach od **5,35912111401558%** do **5,4253001511097%**  
**WZ0524** zawiera się w granicach od **5,8701398563385%** do **6,36885922431946%**

Ryzyko stóp procentowych ograniczone jest poprzez dopasowanie terminów zapadalności aktywów i zobowiązań/rezerw.

## **3. Informacje o obciążeniu lokat ryzykiem kredytowym:**



Towarzystwo dokonuje lokat w dłużne skarbowe papiery wartościowe, charakteryzujące się niskim ryzykiem niewypłacalności oraz w obligacje korporacyjne emitentów wyłącznie o ratingu inwestycyjnym. Lokaty bankowe dokonywane są wyłącznie w bankach o uznanej pozycji i sytuacji finansowej. W związku z tym ryzyko kredytowe rozumiane jako ryzyko niewywiązania się dłużnika ze zobowiązań wobec wierzycieli występuje w stopniu najniższym z możliwych.

#### 4. Towarzystwo nie posiada zobowiązań z tytułu depozytów reasekuratorów.

#### 5. Towarzystwo nie posiada zobowiązań podporządkowanych.

### 6. Należności i zobowiązania

#### 6.1. Należności i zobowiązania na 31.12.2022 r.

##### 6.1.1. Należności na 31.12.2022 r.

LP.	WYSZCZEGÓLNIENIE	NALEŻNOŚCI BIEŻĄCE Z TERMINEM PŁATNOŚCI					NALEŻNOŚCI PRZETERMINOWANE		RAZEM
		DO 3 MIESIĘCY	POW. 3 MIES. DO 6 MIES.	POW. 6 MIES. DO 1 ROKU	POW. 1 ROKU DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	DO 3 MIES.	POW. 3 MIES.	
<b>I.</b>	<b>Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich</b>	<b>2 779 649,37</b>	<b>837 651,85</b>	<b>1 248 824,85</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>18 365,21</b>	<b>8 767,64</b>	<b>4 893 258,92</b>
a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-31 272,88	-31 272,88
1.	należności od ubezpieczających	2 779 649,37	837 651,85	1 248 824,85	0,00	0,00	18 365,21	0,00	4 884 491,28
	w tym odpisy aktualizujące		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	KGHM Polska Miedź S.A.	1 373 475,61	31 103,63	82 980,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 487 559,24
b)	PGL Lasy Państwowe	168 910,25	13 403,25	15 263,25	0,00	0,00	4 252,50	0,00	201 829,25
c)	pozostałe podmioty	1 237 263,51	793 144,97	1 150 581,60	0,00	0,00	14 112,71	0,00	3 195 102,79
2.	należności od pośredników ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	pozostałe należności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 040,52	40 040,52
a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-31 272,88	-31 272,88
3.1.	w tym: należności z tytułu regresów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 040,52	40 040,52
a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-31 272,88	-31 272,88
<b>II.</b>	<b>Należności z tytułu reasekuracji czynnej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Należności z tytułu reasekuracji biernej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>IV.</b>	<b>Inne należności i roszczenia</b>	<b>334,00</b>	<b>20,00</b>	<b>10,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>6 878,80</b>	<b>7 242,80</b>
a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-6 878,80	-6 878,80
1.	Należności od budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Pozostałe należności i roszczenia	334,00	20,00	10,00	0,00	0,00	0,00	6 878,80	7 242,80
a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-6 878,80	-6 878,80
<b>V.</b>	<b>Razem</b>	<b>2 779 983,37</b>	<b>837 671,85</b>	<b>1 248 834,85</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>18 365,21</b>	<b>8 767,64</b>	<b>4 893 622,92</b>
a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-38 151,68	-38 151,68

TUW-CUPRUM nie posiada należności i zobowiązań od jednostek, których siedziba znajduje się poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Na koniec IV kwartału 2022 r. wystąpiły należności warunkowe w kwocie: 1 008 359,52 zł, dotyczyły oczekiwanych wpływów z wezwań regresowych (ewidencja pozabilansowa do momentu dobrowolnej spłaty lub uzyskania wyroku /nakazu w sprawie sądowej).

### 6.1.2. Zobowiązania na 31.12.2022 r.

LP.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Z TERMINEM PŁATNOŚCI					PRZETERMINOWANE	RAZEM
		DO 3 MIESIĘCY	POW. 3 MIES. DO 6 MIES.	POW. 6 MIES. DO 1 ROKU	POW. 1 ROKU DO 5 LAT	POW. 5 LAT		
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich</b>	<b>29 342 422,71</b>	<b>12 066 080,63</b>	<b>4 065 910,05</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>45 474 413,39</b>
1.	wobec ubezpieczających	29 342 422,71	12 066 080,63	4 065 910,05	0,00	0,00	0,00	45 474 413,39
1a)	w tym: z tytułu koasekuracji	195 805,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	195 805,12
2.	wobec pośredników ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu reasekuracji czynnej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej</b>	<b>298 551,40</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>298 551,40</b>
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych Pap. wart. oraz pobranych pożyczek</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania wobec instytucji kredytowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	w tym : karty kredytowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>VI.</b>	<b>Inne zobowiązania</b>	<b>887 615,06</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>887 615,06</b>
1.	wobec budżetu	630 702,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	630 702,59
2.	pozostałe	256 912,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	256 912,47
	<b>Razem</b>	<b>30 528 589,17</b>	<b>12 066 080,63</b>	<b>4 065 910,05</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>46 660 579,85</b>

TUW-CUPRUM nie posiada należności i zobowiązań od jednostek, których siedziba znajduje się poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Zobowiązania warunkowe w kwocie: 228 361,77 zł (ewidencja pozabilansowa) to w szczególności zarachowane koszty ewentualnych odpraw dla Zarządu w przypadku rozwiązania lub wypowiedzenia umowy przez TUW- CUPRUM.

Należności i zobowiązania TUW-CUPRUM są wyłączone w walucie polskiej.

Nie występują zobowiązania zabezpieczone na majątku Towarzystwa.

## 6.2. Należności i zobowiązania na 31.12.2023 r.

### 6.2.1. Należności na 31.12.2023 r.

LP.	WYSZCZEGÓLNIENIE	NALEŻNOŚCI BIEŻĄCE Z TERMINEM PŁATNOŚCI					NALEŻNOŚCI PRZETERMINOWANE		RAZEM
		DO 3 MIESIĘCY	POW. 3 MIES. DO 6 MIES.	POW. 6 MIES. DO 1 ROKU	POW. 1 ROKU DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	DO 3 MIES.	POW. 3 MIES.	
<b>I.</b>	<b>Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich</b>	<b>2 838 647,06</b>	<b>915 655,65</b>	<b>1 295 178,67</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>44 123,89</b>	<b>11 350,78</b>	<b>5 104 956,05</b>
a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-31 272,88	-31 272,88
1.	należności od ubezpieczających	2 838 647,06	915 655,65	1 295 178,67	0,00	0,00	44 123,89	0,00	5 093 605,27
	w tym odpisy aktualizujące		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

a)	KGHM Polska Miedź S.A.	1 400 348,91	35 944,14	84 033,75	0,00	0,00	6 003,00	0,00	1 526 329,80
b)	PGL Lasy Państwowe	188 557,50	49 427,50	92 312,50	0,00	0,00	2 763,00	0,00	333 060,50
c)	pozostałe podmioty	1 249 740,65	830 284,01	1 118 832,42	0,00	0,00	35 357,89	0,00	3 234 214,97
2.	należności od pośredników ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	pozostałe należności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	42 623,66	42 623,66
a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-31 272,88	-31 272,88
3.1.	w tym: należności z tytułu regresów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	42 623,66	42 623,66
a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-31 272,88	-31 272,88
<b>II.</b>	<b>Należności z tytułu reasekuracji czynnej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Należności z tytułu reasekuracji biernej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>IV.</b>	<b>Inne należności i roszczenia</b>	<b>8 351,62</b>	<b>20,00</b>	<b>10,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>6 878,80</b>	<b>15 260,42</b>
a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-6 878,80	-6 878,80
1.	Należności od budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Pozostałe należności i roszczenia	8 351,62	20,00	10,00	0,00	0,00	0,00	6 878,80	15 260,42
a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-6 878,80	-6 878,80
<b>V.</b>	<b>Razem</b>	<b>2 846 998,68</b>	<b>915 675,65</b>	<b>1 295 188,67</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>44 123,89</b>	<b>11 350,78</b>	<b>5 113 337,67</b>
a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-38 151,68	-38 151,68

TUW-CUPRUM nie posiada należności i zobowiązań od jednostek, których siedziba znajduje się poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Na koniec IV kwartału 2023 r. wystąpiły należności warunkowe w kwocie: 1 081 986,50 zł, dotyczyły oczekiwanych wpływów z wezwań regresowych (ewidencja pozabilansowa do momentu dobrowolnej spłaty lub uzyskania wyroku /nakazu w sprawie sądowej).

#### 6.2.2. Zobowiązania na 31.12.2023 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Z terminem płatności					Przetriminowane	Razem
		do 3 miesięcy	pow. 3 mies. Do 6 mies.	pow. 6 mies. do 1 roku	pow. 1 roku do 5 lat	pow. 5 lat		
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich</b>	<b>30 193 365,56</b>	<b>11 164 003,99</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>41 357 369,55</b>
1.	wobec ubezpieczających	30 193 365,56	11 164 003,99	0,00	0,00	0,00	0,00	41 357 369,55
1a)	w tym: z tytułu koasekuracji	227 800,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	227 800,88
2.	wobec pośredników ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu reasekuracji czynnej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej</b>	<b>310 456,80</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>310 456,80</b>
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych pap. wart. oraz pobranych pożyczek</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania wobec instytucji kredytowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>w tym : karty kredytowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VI.</b>	<b>Inne zobowiązania</b>	<b>1 906 129,51</b>	<b>0,00</b>	<b>6 453,11</b>	<b>6 453,11</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 919 035,73</b>
1.	wobec budżetu	1 712 148,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 712 148,89
2.	pozostałe	193 980,62	0,00	6 453,11	6 453,11	0,00	0,00	206 886,84
	<b>Razem</b>	<b>32 409 951,87</b>	<b>11 164 003,99</b>	<b>6 453,11</b>	<b>6 453,11</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>43 586 862,08</b>

TUW-CUPRUM nie posiada należności i zobowiązań od jednostek, których siedziba znajduje się poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Zobowiązania warunkowe w kwocie: 154 196,61 zł (ewidencja pozabilansowa) to zarachowane koszty ewentualnych odpraw dla Zarządu w przypadku rozwiązania lub wypowiedzenia umowy przez TUW- CUPRUM.

Należności i zobowiązania TUW-CUPRUM są wyłącznie w walucie polskiej.

Nie występują zobowiązania zabezpieczone na majątku Towarzystwa.

## 7. Towarzystwo nie prowadzi działalności lokacyjnej w postaci instrumentów pochodnych, w tym rachunkowości zabezpieczeń.

## 8. Struktura własności kapitału zakładowego Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych "CUPRUM" na dzień 31.12.2023 r.

LP	NAZWA UDZIAŁOWCA/MIEJSCOWOŚĆ	LICZBA UDZIAŁÓW	UDZIAŁ W LICZBIE UDZIAŁÓW OGÓŁEM W %	ŁĄCZNA WART. NOMINALNA UDZIAŁÓW	ŁĄCZNA OPŁACONA WARTOŚĆ UDZIAŁÓW	PROCENT GŁOSÓW NA WZU
1	KGHM Polska Miedź S.A., M. Skłodowskiej-Curie 48, 59-301 Lubin	269 897	96,815353%	26 989 700,00	26 989 700,00	96,815353%
2	Przedsiębiorstwo Budowy Kopalń PeBeKa SA, ul. M. Skłodowskiej-Curie 76, 59-301 Lubin	4 616	1,655816%	461 600,00	461 600,00	1,655816%
3	MERCUS Logistyka Sp. z o.o. ul. Kopalniana 11, 59-101 Polkowice	1 421	0,509730%	142 100,00	142 100,00	0,509730%
4	Interferie S.A. ul. Rycerska 24, 59-220 Legnica	1 421	0,509730%	142 100,00	142 100,00	0,509730%
5	KGHM ZANAM S.A. ul. Kopalniana 7, 59-100 Polkowice	710	0,254686%	71 000,00	71 000,00	0,254686%
6	INOVA Centrum Innowacji Technicznych Spółka z o.o. ul. M. Skłodowskiej-Curie 183, 59-301 Lubin	710	0,254686%	71 000,00	71 000,00	0,254686%
<b>RAZEM:</b>		<b>278 775</b>	<b>100,000000%</b>	<b>27 877 500,00</b>	<b>27 877 500,00</b>	<b>100,000000%</b>

Nie występują udziały uprzywilejowane.

Zarząd TUW-CUPRUM zamierza przeznaczyć nadwyżkę bilansową za rok 2023 w kwocie 12 911 475,68 zł na podwyższenie kapitału zapasowego.

## 9. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

### 9.1. Rezerwa składek i rezerwa na ryzyka niewygasłe brutto

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ 31.12.2022		STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.	
		REZERWA SKŁADEK	REZERWA NA RYZYKA NIEWYGASŁE	REZERWA SKŁADEK	REZERWA NA RYZYKA NIEWYGASŁE
1.	UBEZPIECZENIA WYPADKU (GRUPA 01)	257 338,48	0,00	304 395,50	0,00
2.	UBEZPIECZENIA CHOROBY (GRUPA 02)	76 822,30	40 823,37	77 839,09	59 702,58
<b>3.</b>	<b>RAZEM GRUPA 1 I 2</b>	<b>334 160,78</b>	<b>40 823,37</b>	<b>382 234,59</b>	<b>59 702,58</b>
4.	UBEZPIECZENIA PRZEDMIOTÓW W TRANSPORCIE (GRUPA 07)	30 756,03	0,00	45 891,22	0,00
5.	UBEZPIECZENIE SZKÓD SPOWODOWANYCH ŻYWIOŁAMI (GRUPA 08)	6 397 432,64	0,00	6 590 043,44	0,00
6.	UBEZPIECZENIE POZOSTAŁYCH SZKÓD RZECZOWYCH (GRUPA 09)	134 183,92	0,00	160 035,03	0,00
<b>7.</b>	<b>RAZEM GRUPA 8 I 9</b>	<b>6 531 616,56</b>	<b>0,00</b>	<b>6 750 078,47</b>	<b>0,00</b>
8.	UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ OGÓLNEJ (GRUPA 13)	1 123 395,00	0,00	1 254 127,65	0,00
<b>9.</b>	<b>RAZEM (3+4+7+8)</b>	<b>8 019 928,37</b>	<b>40 823,37</b>	<b>8 432 331,93</b>	<b>59 702,58</b>

## 9.2. Rezerwa brutto na niewypłacone odszkodowania i świadczenia za szkody zaistniałe i zgłoszone

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ 31.12.2022 r.		STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.	
		REZERWA NA NIETYPLACONE ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA ZA SZKODY ZAISTNIAŁE I ZGŁOSZONE	REZERWA NA NIETYPLACONE ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA ZA SZKODY ZAISTNIAŁE W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM I ZGŁOSZONE	REZERWA NA NIETYPLACONE ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA ZA SZKODY ZAISTNIAŁE I ZGŁOSZONE	REZERWA NA NIETYPLACONE ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA ZA SZKODY ZAISTNIAŁE W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM I ZGŁOSZONE
1.	UBEZPIECZENIA WYPADKU (GRUPA 01)	17 898,36	10 242,80	22 318,93	17 504,72
2.	UBEZPIECZENIA CHOROBY (GRUPA 02)	4 162,87	3 308,58	4 249,90	4 249,90
<b>3.</b>	<b>RAZEM GRUPA 1 I 2</b>	<b>22 061,23</b>	<b>13 551,38</b>	<b>26 568,83</b>	<b>21 754,62</b>
4.	UBEZPIECZENIA PRZEDMIOTÓW W TRANSPORCIE (GRUPA 07)	0,00	0,00	75 279,00	75 279,00
5.	UBEZPIECZENIE SZKÓD SPOWODOWANYCH ŻYWIOŁAMI (GRUPA 08)	74 316,68	74 316,68	6 554 572,00	6 453 478,92
6.	UBEZPIECZENIE POZOSTAŁYCH SZKÓD RZECZOWYCH (GRUPA 09)	25 690,58	25 690,58	15 327,03	15 327,03
<b>7.</b>	<b>RAZEM GRUPA 8 I 9</b>	<b>100 007,26</b>	<b>100 007,26</b>	<b>6 569 899,03</b>	<b>6 468 805,95</b>
8.	UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ OGÓLNEJ (GRUPA 13)	4 989 036,89	197 366,63	5 953 434,78	449 367,34
<b>9.</b>	<b>RAZEM (3+4+7+8)</b>	<b>5 111 105,38</b>	<b>310 925,27</b>	<b>12 625 181,64</b>	<b>7 015 206,91</b>

## 9.3. Rezerwy brutto na niewypłacone odszkodowania i świadczenia za szkody zaistniałe i niezgłoszone

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ 31.12.2022 r.		STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.	
		REZERWA NA NIETYPLACONE ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA ZA SZKODY ZAISTNIAŁE I NIEZGŁOSZONE	REZERWA NA NIETYPLACONE ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA ZA SZKODY ZAISTNIAŁE W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM I NIEZGŁOSZONE	REZERWA NA NIETYPLACONE ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA ZA SZKODY ZAISTNIAŁE I NIEZGŁOSZONE	REZERWA NA NIETYPLACONE ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA ZA SZKODY ZAISTNIAŁE W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM I NIEZGŁOSZONE
1.	UBEZPIECZENIA WYPADKU (GRUPA 01)	246 470,86	192 247,27	278 522,39	231 173,58
2.	UBEZPIECZENIA CHOROBY (GRUPA 02)	24 631,70	23 400,11	25 297,14	24 032,28
<b>3.</b>	<b>RAZEM GRUPA 1 I 2</b>	<b>271 102,56</b>	<b>215 647,38</b>	<b>303 819,53</b>	<b>255 205,86</b>
4.	UBEZPIECZENIA PRZEDMIOTÓW W TRANSPORCIE (GRUPA 07)	1 596,27	1 596,27	3 275,62	3 275,62
5.	UBEZPIECZENIE SZKÓD SPOWODOWANYCH ŻYWIOŁAMI (GRUPA 08)	3 024 773,58	2 836 758,84	3 222 923,17	3 009 183,25
6.	UBEZPIECZENIE POZOSTAŁYCH SZKÓD RZECZOWYCH (GRUPA 09)	37 057,55	36 262,40	41 129,13	40 216,90
<b>7.</b>	<b>RAZEM GRUPA 8 I 9</b>	<b>3 061 831,13</b>	<b>2 873 021,24</b>	<b>3 264 052,30</b>	<b>3 049 400,15</b>
8.	UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ OGÓLNEJ (GRUPA 13)	8 998 632,28	5 836 978,15	8 500 122,71	5 498 543,09
<b>9.</b>	<b>RAZEM (3+4+7+8)</b>	<b>12 333 162,24</b>	<b>8 927 243,04</b>	<b>12 071 270,16</b>	<b>8 806 424,72</b>

## 9.4. Rezerwy na zwrot składek dla członków

LP	Wyszczególnienie	Rezerwa na zwrot składek		Wysokość zwrotu składek*	
		31.12.2022 r.	31.12.2023 r.	31.12.2022 r.	31.12.2023 r.
1.	UBEZPIECZENIA WYPADKU (GRUPA 01)	0,00	0,00	40 270,31	46 468,99
2.	UBEZPIECZENIA CHOROBY (GRUPA 02)	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>3.</b>	<b>RAZEM GRUPA 1 I 2</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>40 270,31</b>	<b>46 468,99</b>
4.	UBEZPIECZENIA PRZEDMIOTÓW W TRANSPORCIE (GRUPA 07)	0,00	0,00	4 652 977,64	3 165 042,54
5.	UBEZPIECZENIE SZKÓD SPOWODOWANYCH ŻYWIOŁAMI (GRUPA 08)	0,00	0,00	37 574 121,86	34 730 562,98
6.	UBEZPIECZENIE POZOSTAŁYCH SZKÓD RZECZOWYCH (GRUPA 09)	0,00	0,00	1 608 050,16	1 704 080,05
<b>7.</b>	<b>RAZEM GRUPA 8 I 9</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>39 182 172,02</b>	<b>36 434 643,03</b>

8.	UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ OGÓLNEJ (GRUPA 13)	0,00	0,00	1 399 003,30	1 402 620,61
<b>9.</b>	<b>RAZEM (3+4+7+8)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>45 274 423,27</b>	<b>41 048 775,17</b>

\* Wartość zwrotu prezentowana jest jako składowa zobowiązań wobec ubezpieczających pkt.6.1.2 oraz 6.2.2 w wierszu 1 dodatkowych informacji i objaśnień do rocznego sprawozdania finansowego.

## 9.5. Oszacowane regresy, odzyski i dotacje brutto

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ 31.12.2022 r.	STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.
1.	UBEZPIECZENIA WYPADKU (GRUPA 01)	0,00	0,00
2.	UBEZPIECZENIA CHOROBY (GRUPA 02)	0,00	0,00
<b>3.</b>	<b>RAZEM GRUPA 1 I 2</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
4.	UBEZPIECZENIA PRZEDMIOTÓW W TRANSPORCIE (GRUPA 07)	36 015,64	-807 925,05
5.	UBEZPIECZENIE SZKÓD SPOWODOWANYCH ŻYWIŁAMI (GRUPA 08)	208 040,73	201 275,20
6.	UBEZPIECZENIE POZOSTAŁYCH SZKÓD RZECZOWYCH (GRUPA 09)	1 360,94	692,34
<b>7.</b>	<b>RAZEM GRUPA 8 I 9</b>	<b>209 401,67</b>	<b>201 967,54</b>
8.	UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ OGÓLNEJ (GRUPA 13)	468,05	4 905,19
<b>9.</b>	<b>RAZEM (3+4+7+8)</b>	<b>245 885,36</b>	<b>-601 052,32</b>

## 10. Inne pozycje aktywów i pasywów

### 10.1. Rzeczowe składniki aktywów

#### 10.1.1. a) wartość początkowa

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ 31.12.2022 r.	ZWIĘKSZENIA			ZMNIJSZENIA			STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.
			Z ZAKUPU	NIEODPŁ. PRZYJĘCIE	INNE	SPRZEDAŻ	LIKWIDACJA	INNE	
1.	MASZYNY I URZĄDZENIA	1 483 837,78	302 552,63	0,00	0,00	5 697,99	9 704,70	0,00	1 770 987,72
2.	ŚRODKI TRWAŁE W BUDOWIE	89 076,60	10 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	99 076,60	0,00
3.	ŚRODKI TRANSPORTOWE	322 334,03	221 757,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	544 091,03
4.	INNE RZECZOWE SKŁADNIKI	98 777,70	9 388,00	0,00	0,00	0,00	4 228,00	0,00	103 937,70
	<b>RAZEM</b>	<b>1 994 026,11</b>	<b>543 697,63</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>5 697,99</b>	<b>13 932,70</b>	<b>99 076,60</b>	<b>2 419 016,45</b>

#### 10.1.2. b) umorzenie

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ 31.12.2022 r.	UMORZENIE BIEŻĄCE ZA 2023 r.	UMORZENIE			STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.	WARTOŚĆ NETTO ŚRODKÓW TRWAŁYCH STAN NA 31.12.2023 r.
				DOT. SPRZEDAŻY	DOT. LIKWIDACJI	INNE		
1.	MASZYNY I URZĄDZENIA	1 405 919,29	117 406,27	5 697,99	9 704,70	0,00	1 507 922,87	263 064,85
2.	MASZYNY I URZĄDZENIA W BUDOWIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	ŚRODKI TRANSPORTOWE	322 334,03	0,00	0,00	0,00	0,00	322 334,03	221 757,00
4.	INNE RZECZOWE SKŁADNIKI	98 696,03	9 469,67	0,00	4 228,00	0,00	103 937,70	0,00
<b>5.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>1 826 949,35</b>	<b>126 875,94</b>	<b>5 697,99</b>	<b>13 932,70</b>	<b>0,00</b>	<b>1 934 194,60</b>	<b>484 821,85</b>

10.1.3. c) koszty wytworzenia we własnym zakresie nowo wybudowanych rzeczowych składników aktywów nie występują,

10.1.4. d) odpisy aktualizujące rzeczowe składniki aktywów nie wystąpiły.

## 10.2. Środki pieniężne

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ 31.12.2022 r.	STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.
1.	W KASIE TUW-CUPRUM	0,00	0,00
2.	NA RACHUNKACH BANKOWYCH	879 408,89	371 825,70
3.	NA RACHUNKACH ZFŚS	164 824,74	140 093,96
4.	NA RACHUNKACH FUNDUSZU PREWENCYJNEGO	466 350,09	287 366,23
5.	NA RACHUNKACH FUNDUSZU ZAPOMOGOWEGO	106 821,12	106 821,12
<b>6.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>1 617 404,84</b>	<b>906 107,01</b>

Uwaga: W przypadku środków z funduszy wydzielonych stan środków wykazano łącznie ze stanem lokat środków tych funduszy.

## 10.3. Wartości niematerialne i prawne

### 10.3.1. a) wartość początkowa

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ 31.12.2022 r.	ZWIĘKSZENIA			ZMNIEJSZENIA			STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.
			Z ZAKUPU	NIEODPŁ. PRZYJĘCIE	INNE	SPRZEDAŻ	LIKWIDACJA	INNE	
1.	LICENCJE	419 799,79	12 024,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	431 824,27
2.	LICENCJE W BUDOWIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	INNE WARTOŚCI NIEMATERIALNO-PRAWNE	9 214,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 214,00
4.	OPROGRAMOWANIE	376 734,53	58 857,96	0,00	0,00	0,00	13 651,80	0,00	421 940,69
<b>5.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>805 748,32</b>	<b>70 882,44</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>13 651,80</b>	<b>0,00</b>	<b>862 978,96</b>

### 10.3.2. b) umorzenie

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ 31.12.2022 r.	UMORZENIE BIEŻĄCE ZA 2023 r.	ZMNIEJSZENIA DOT. LIKWIDACJI		STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.	WARTOŚĆ NETTO 31.12.2023 r.
				DOT. SPRZEDAŻY	INNE		
1.	LICENCJE	264 571,34	43 263,80	0,00	0,00	307 835,14	123 989,13
2.	INNE	9 214,00	0,00	0,00	0,00	9 214,00	0,00
3.	OPROGRAMOWANIE	280 922,45	22 110,48	0,00	13 651,80	289 381,13	132 559,56
<b>4.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>554 707,79</b>	<b>65 374,28</b>	<b>0,00</b>	<b>13 651,80</b>	<b>606 430,27</b>	<b>256 548,69</b>

Zobowiązania wobec budżetu państwa lub gminy z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli nie występują.

#### 10.4. Pozostałe rezerwy

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2022 r.	ZWIĘKSZENIA W OKRESIE	ZMNIJSZENIA W OKRESIE	31.12.2023 r.
<b>1.</b>	<b>REZERWY NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE ORAZ INNE OBOWIĄZKOWE ŚWIADCZENIA PRACOWNIKÓW</b>	<b>1 268 414,86</b>	<b>680 426,12</b>	<b>401 629,01</b>	<b>1 547 211,97</b>
-	REZERWA NA ODPRAWY EMERYTALNO-RENTOWE	451 633,64	101 387,90	0,00	553 021,54
-	REZERWA NA JUBILEUSZE	659 966,65	416 955,12	244 814,44	832 107,33
-	REZERWA NA INNE ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE	156 814,57	162 083,10	156 814,57	162 083,10
<b>2.</b>	<b>REZERWA Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU, W TYM:</b>	<b>544 355,00</b>	<b>319 148,00</b>	<b>36 004,00</b>	<b>827 499,00</b>
-	Z TYTUŁU ZARACHOWANYCH PRZYCHODÓW OD LOKAT UJĘTYCH NA WF	293 550,00	316 217,00	0,00	609 767,00
-	CZYNNE ROZLICZ. MIĘDZYOKRESOWE	24 439,00	0,00	274,00	24 165,00
-	PODWYŻSZONA AMORTYZACJA BUDYNKU BIUROWEGO	133 041,00	2 440,00	0,00	135 481,00
-	DODATNIA WYCENA LOKAT OBLIG. UJĘTYCH NA KAPITAŁ	91 659,00	0,00	35 730,00	55 929,00
-	NALEŻNOŚCI SPORNE/ODSETKI	1 666,00	491,00	0,00	2 157,00
<b>3.</b>	<b>INNE REZERWY, W TYM:</b>	<b>2 130 153,76</b>	<b>1 317 856,81</b>	<b>1 232 867,21</b>	<b>2 215 143,36</b>
-	REZERWA NA KOSZTY BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO I WYNAGR. AKTUARIUSZA	131 163,40	182 368,00	189 219,40	124 312,00
-	REZERWA NA KOSZTY NADZORU	0,00	0,00	0,00	0,00
-	REZERWA NA WYNAGRODZENIA ZA BIEŻ. ROK (Z NARZUTAMI ZUS)	415 178,38	509 978,68	415 178,38	509 978,68
-	ZARACH. KOSZTÓW BUDYNKU BIUROWEGO I INNE ADMINISTR.	16 309,80	16 359,27	16 309,80	16 359,27
-	WYNAGRODZENIE ZA USŁ. ZARZĄDCZE	87 705,98	60 100,70	87 705,98	60 100,70
-	PREMIA ZA USŁ. ZARZĄDCZE	522 794,65	458 862,53	522 794,65	458 862,53
-	REZERWA NA PRZYSZŁE ZOBOWIĄZANIA	955 342,55	88 292,16	0,00	1 043 634,71
-	REZERWA NA KOSZTY ADM. DO ROZL.	0,00	1 895,47	0,00	1 895,47
-	ZARACH. UMOWY O DZIEŁO	1 659,00	0,00	1 659,00	0,00
<b>4.</b>	<b>RAZEM (1+2+3)</b>	<b>3 942 923,62</b>	<b>2 284 942,93</b>	<b>1 634 770,22</b>	<b>4 593 096,33</b>

#### 10.5. Fundusze specjalne

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2022 r.	ZWIĘKSZENIA W OKRESIE	ZMNIJSZENIA W OKRESIE	STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.
1.	ZAKŁADOWY FUNDUSZ ŚWIADCZEŃ SOCJALNYCH	164 856,89	56 355,57	81 050,95	140 161,51
2.	FUNDUSZ PREWENCYJNY	466 350,09	744 470,22	937 235,68	273 584,63
3.	FUNDUSZ ZAPOMOGOWY	106 821,12	0,00	0,00	106 821,12
<b>4.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>738 028,10</b>	<b>800 825,79</b>	<b>1 018 286,63</b>	<b>520 567,26</b>

#### 10.6. Rozliczenia międzyokresowe bierne i przychody przyszłych okresów

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ 31.12.2022 r.	STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.
<b>1.</b>	<b>ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE BIERNE</b>	<b>9 962,34</b>	<b>11 306,86</b>
-	ROZLICZENIA BIERNE Z TYTUŁU REASEKURACJI	0,00	0,00
-	ZARACHOWANA PROWIZJA KOASEKURACYJNA	9 962,34	11 306,86
<b>2.</b>	<b>PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW W TYM:</b>	<b>8 767,64</b>	<b>11 350,78</b>
-	DOCHODZONE NA DRODZE SĄDOWEJ	8 767,64	11 350,78
<b>3.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>18 729,98</b>	<b>22 657,64</b>



## 10.7. Rozliczenia międzyokresowe

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ	
		31.12.2022 r.	31.12.2023 r.
1.	ZARACHOWANE ODSETKI OD LOKAT F.PREWENCYJNEGO ,ZAPOMOGOWEGO ORAZ SOCJALNEGO	189,19	266,26
2.	INNE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE CZYNNE	132 042,24	160 438,14
	- KOSZTY PRENUMERATY	11 809,47	36 924,82
	- UBEZPIECZENIE MAJĄTKOWE	7 535,23	14 564,05
	- PODATEK OD NIERUCHOMOŚCI, OPL. ROCZNA ZA WIECZYSTE UŻYTKOWANIE GRUNTÓW	0,00	0,00
	- ABONAMENT RTV	0,00	0,00
	- KOSZTY MATERIAŁÓW EKSPLOAT. DO ROZLICZENIA	2 733,82	0,00
	- KOSZTY LIKWIDACJI DO ROZLICZENIA	55 014,36	48 453,38
	- POZOST. ADMINISTR. DO ROZLICZENIA	13 645,31	13 555,68
	- SKŁADKA CZŁONKOWSKA ZWIĄZKU PRACODAWCÓW	0,00	0,00
	- CZYNNE ROZLICZENIE ZFŚS	0,00	0,00
	- SERWIS INFORMATYCZNY	41 304,05	46 940,21
3.	AKTYWOWANE K.AKWIZYCJI	15 929,83	18 233,00
4.	AKTYWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO, WTYM Z TYTUŁU:	1 810 023,00	976 896,00
	- NIEWYPŁACONE I ZARACH.WYNAGRODZENIA W UBIEGLYM I BIEZ. ROKU Z NARZUTAMI ZUS	196 790,00	189 218,00
	- REZERWA NA ODPRAWY EMERYTALNO-RENTOWE I JUBILEUSZE	211 204,00	263 175,00
	- REZERWA NA KOSZTY BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH ZA BIEZ.ROK I ZARACH.WYNAGR.AKTUARIUSZA	24 921,00	23 619,00
	- ZARACHOWANIE PROWIZJI KOASEKURACYJNEJ	1 893,00	2 148,00
	- REZERWA Z TYT. PRZYSZŁYCH ZOBOW.DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	181 515,00	198 291,00
	- UJEMNE WYCENY LOKAT UJĘTYCH NA KAPITAŁ	741 180,00	250 721,00
	- STAN ZARACH.STRAT NA LOKATACH UJĘTYCH W WF	445 433,00	43 176,00
	- OBNIŻONA AMORTYZACJA (WBA>WPA)	3 988,00	3 080,00
	- ZARACHOWANE KOSZTY UTRZYMANIA BUDYNKU BIUROWEGO / INNE ADMINISTR.	3 099,00	3 468,00
	<b>RAZEM</b>	<b>1 958 184,26</b>	<b>1 159 074,40</b>

## 11. Towarzystwo nie prowadzi działalności w dziale I.

## 12. Ubezpieczenia majątkowe i osobowe

### 12.1. Składki

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	SKŁADKA PRZYPISANA BRUTTO		REZERWA NA RYZYKA NIEWYGASŁE BRUTTO		SKŁADKA ZAROBIONA BRUTTO	
		STAN NA DZIEŃ 31.12.2022 r.	STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.	STAN NA DZIEŃ 31.12.2022 r.	STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.	STAN NA DZIEŃ 31.12.2022 r.	STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.
1.	UBEZPIECZENIA WYPADKU (GRUPA 01)	1 059 037,00	984 322,00	0,00	0,00	818 152,01	937 264,98
2.	UBEZPIECZENIA CHOROBY (GRUPA 02)	132 234,07	129 790,27	40 823,37	59 702,58	127 211,91	109 894,27

<b>3. RAZEM GRUPA 1 I 2</b>	<b>1 191 271,07</b>	<b>1 114 112,27</b>	<b>40 823,37</b>	<b>59 702,58</b>	<b>945 363,92</b>	<b>1 047 159,25</b>
4. UBEZPIECZENIA PRZEDMIOTÓW W TRANSPORCIE (GRUPA 07)	6 332 865,50	6 047 375,46	0,00	0,00	6 332 074,04	6 032 240,27
5. UBEZPIECZENIE SZKÓD SPOWODOWANYCH ŻYWIŁAMI (GRUPA 08)	61 171 939,08	66 380 973,32	0,00	0,00	60 334 411,45	66 188 362,52
6. UBEZPIECZENIE POZOSTAŁYCH SZKÓD RZECZOWYCH (GRUPA 09)	1 982 825,84	2 189 397,00	0,00	0,00	1 979 519,43	2 163 545,89
<b>7. RAZEM GRUPA 8 I 9</b>	<b>63 154 764,92</b>	<b>68 570 370,32</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>62 313 930,88</b>	<b>68 351 908,41</b>
8. UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ OGÓLNEJ (GRUPA 13)	6 278 443,17	6 430 375,00	0,00	0,00	6 158 395,49	6 299 642,35
<b>9. RAZEM (3+4+7+8)</b>	<b>76 957 344,66</b>	<b>82 162 233,05</b>	<b>40 823,37</b>	<b>59 702,58</b>	<b>75 749 764,33</b>	<b>81 730 950,28</b>

## 12.2. Odszkodowania i świadczenia

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	KWOTA ODSZKODWAŃ BRUTTO		W TYM:			
		STAN NA DZIEŃ 31.12.2022 r.	STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.	KOSZTY LIKWIDACJI SZKÓD I WINDYKACJI REGRESÓW		REGRESY, ZWROTY, ODZYSKI I DOTACJE UZYSKANE	
				STAN NA DZIEŃ 31.12.2022 r.	STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.	STAN NA DZIEŃ 31.12.2022 r.	STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.
1.	UBEZPIECZENIA WYPADKU (GRUPA 01)	289 388,81	309 838,21	121 841,39	149 966,88	0,00	0,00
2.	UBEZPIECZENIA CHOROBY (GRUPA 02)	217 327,19	230 977,92	95 839,59	94 276,32	0,00	0,00
<b>3.</b>	<b>RAZEM GRUPA 1 I 2</b>	<b>506 716,00</b>	<b>540 816,13</b>	<b>217 680,98</b>	<b>244 243,20</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
4.	UBEZPIECZENIA PRZEDMIOTÓW W TRANSPORCIE (GRUPA 07)	70 375,24	62 940,44	2 530,19	18 536,96	8 445,72	55 062,37
5.	UBEZPIECZENIE SZKÓD SPOWODOWANYCH ŻYWIŁAMI (GRUPA 08)	12 824 306,19	12 122 413,32	958 120,06	948 887,75	112 858,42	659 201,33
6.	UBEZPIECZENIE POZOSTAŁYCH SZKÓD RZECZOWYCH (GRUPA 09)	105 839,10	125 515,40	42 315,61	41 023,94	1 100,00	1 200,00
<b>7.</b>	<b>RAZEM GRUPA 8 I 9</b>	<b>12 930 145,29</b>	<b>12 247 928,72</b>	<b>1 000 435,67</b>	<b>989 911,69</b>	<b>113 958,42</b>	<b>660 401,33</b>
8.	UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ OGÓLNEJ (GRUPA 13)	2 451 104,23	2 876 303,47	942 958,19	1 176 227,59	25 911,55	16 329,97
<b>9.</b>	<b>RAZEM (3+4+7+8)</b>	<b>15 958 340,76</b>	<b>15 727 988,76</b>	<b>2 163 605,03</b>	<b>2 428 919,44</b>	<b>148 315,69</b>	<b>731 793,67</b>

## 12.3. Salda rozliczenie z tytułu reasekuracji (rozliczenie ujęte w rachunku technicznym) – reasekuracja bierna

WYSZCZEGÓLNIENIE	SALDO ROZLICZEŃ Z TYTUŁU REASEKURACJI	
	31.12.2022 r.	31.12.2023 r.
UBEZPIECZENIA NASTĘPSTW NIESZCZĘŚLIWYCH WYPADKÓW I CHOROBY (GRUPA 1 i 2)	0,00	0,00
UBEZPIECZENIA TRANSPORTOWE (GRUPA 7)	0,00	0,00
UBEZPIECZENIA OD OGNI A I INNYCH SZKÓD MAJĄTKOWYCH (GRUPA 8 i 9)	2 510 322,40	2 940 562,80
UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ (GRUPA 13)	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>2 510 322,40</b>	<b>2 940 562,80</b>

Udział reasekuratora występuje tylko w grupie 8.

## 13. Dane dotyczące kosztów

### 13.1. Koszty administracyjne

WYSZCZEGÓLNIENIE	UBEZPIECZENIA BEZPOŚREDNIE	
	31.12.2022 r.	31.12.2023 r.
UBEZPIECZENIA NASTĘPSTW NIESZCZĘŚLIWYCH WYPADKÓW I CHOROBY (GRUPA 1 i 2)	49 531,29	62 943,39
UBEZPIECZENIA TRANSPORTOWE (GRUPA 7)	329 328,64	356 168,80
UBEZPIECZENIA OD OGNI A I INNYCH SZKÓD MAJĄTKOWYCH (GRUPA 8 i 9)	3 240 924,72	4 035 780,37
UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ (GRUPA 13)	320 295,69	371 957,35

<b>RAZEM</b>	<b>3 940 080,34</b>	<b>4 826 849,91</b>
--------------	---------------------	---------------------

Towarzystwo prowadzi wyłącznie ubezpieczenia bezpośrednie.

## 13.2. Koszty akwizycji

WYSZCZEGÓLNIENIE	UBEZPIECZENIA BEZPOŚREDNIE	
	31.12.2022 r.	31.12.2023 r.
UBEZPIECZENIA NASTĘPSTW NIESZCZĘŚLIWYCH WYPADKÓW I CHOROBY (GRUPA 1 i 2)	117 734,38	157 376,60
UBEZPIECZENIA TRANSPORTOWE (GRUPA 7)	229 804,37	200 067,38
UBEZPIECZENIA OD OGNIA I INNYCH SZKÓD MAJĄTKOWYCH (GRUPA 8 i 9)	1 317 180,34	1 553 450,95
UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ (GRUPA 13)	127 749,99	131 509,82
<b>RAZEM</b>	<b>1 792 469,08</b>	<b>2 042 404,75</b>

## 14. Przebieg procesu likwidacji szkód

### 14.1. Dane dotyczące odszkodowań zaistniałych w okresie sprawozdawczym z tytułu umów zawartych w okresie sprawozdawczym

WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ 31.12.2022 r.			STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.		
	KWOTA ODSZKODOWAŃ I ŚWIADCZEŃ WYPŁACONYCH	KOSZTY LIKWIDACJI WYPŁACONYCH ODSZKODOWAŃ I ŚWIADCZEŃ	REZERWA NA NIEWYPŁACONE ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA	KWOTA ODSZKODOWAŃ I ŚWIADCZEŃ WYPŁACONYCH	KOSZTY LIKWIDACJI WYPŁACONYCH ODSZKODOWAŃ I ŚWIADCZEŃ	REZERWA NA NIEWYPŁACONE ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA
UBEZPIECZENIA NASTĘPSTW NIESZCZĘŚLIWYCH WYPADKÓW I CHOROBY (GRUPA 1 i 2)	109 288,59	115 892,84	203 256,40	83 712,28	98 650,09	201 298,27
UBEZPIECZENIA TRANSPORTOWE (GRUPA 7)	36 397,09	2,00	1 588,72	99 465,85	7 363,81	78 537,92
UBEZPIECZENIA OD OGNIA I INNYCH SZKÓD MAJĄTKOWYCH (GRUPA 8 i 9)	6 979 258,81	689 760,83	2 714 604,68	10 259 515,21	755 510,24	8 020 511,27
UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ (GRUPA 13)	1 034 474,05	695 375,00	5 091 207,91	1 268 121,47	767 082,37	4 967 203,23
<b>RAZEM</b>	<b>8 159 418,54</b>	<b>1 501 030,67</b>	<b>8 010 657,71</b>	<b>11 710 814,81</b>	<b>1 628 606,51</b>	<b>13 267 550,69</b>

### 14.2. Średni czas likwidacji szkody

WYSZCZEGÓLNIENIE	ŚREDNI CZAS LIKWIDACJI SZKODY (W DNIACH)	
	STAN NA DZIEŃ 31.12.2022 r.	STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.
UBEZPIECZENIA NASTĘPSTW NIESZCZĘŚLIWYCH WYPADKÓW I CHOROBY (GRUPA 1 i 2)	19	22
UBEZPIECZENIA TRANSPORTOWE (GRUPA 7)	178	57
UBEZPIECZENIA OD OGNIA I INNYCH SZKÓD MAJĄTKOWYCH (GRUPA 8 i 9)	16	17
UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ (GRUPA 13)	35	39
<b>RAZEM</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

## 15. Informacja w zakresie podatku dochodowego wg stanu na dzień 31.12.2023 r.

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2022 r.	31.12.2023 r.
<b>1.</b>	<b>WYNIK FINANSOWY BRUTTO</b>	<b>11 072 459,79</b>	<b>16 216 620,20</b>
<b>2.</b>	<b>KOSZTY I STRATY NIE UZNAWANE PRZEZ PRZEPISY PODATKOWE ZA KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODU (WARTOŚĆ DODATNIA), W TYM:</b>	<b>3 175 124,20</b>	<b>3 216 649,48</b>
2a)	z działalności technicznej	2 262 801,96	1 627 385,03
2b)	z działalności finansowej	912 322,24	1 589 264,45
2c)	z tytułu zysków i strat nadzwyczajnych	0,00	0,00
<b>3.</b>	<b>PRZYCHODY, KTÓRE ZGODNIE Z PRZEPISAMI NIE SĄ ZALICZANE DO PODSTAWY OPODATKOWANIA (WARTOŚĆ UJEMNA), W TYM:</b>	<b>-1 474 469,24</b>	<b>-3 587 365,97</b>
3a)	z działalności technicznej	-84 124,45	-57 551,79
3b)	z działalności finansowej	-1 390 344,79	-3 529 814,18
3c)	z tytułu zysków i strat nadzwyczajnych	0,00	0,00
<b>4.</b>	<b>PRZYCHODY, KTÓRE ZGODNIE Z PRZEPISAMI SĄ ZALICZANE DO PODSTAWY OPODATKOWANIA (WARTOŚĆ DODATNIA), W TYM:</b>	<b>60 000,07</b>	<b>830 417,16</b>
4a)	z działalności technicznej	60 000,07	118 918,40
4b)	z działalności finansowej	0,00	711 498,76
4c)	z tytułu zysków i strat nadzwyczajnych	0,00	0,00
<b>5.</b>	<b>INNE ZMIANY PODSTAWY OPODATKOWANIA, W TYM:</b>	<b>-2 244 089,83</b>	<b>-3 793 650,59</b>
5a)	z działalności technicznej	-927 797,98	-1 241 157,56
5b)	z działalności finansowej	-1 316 291,85	-2 552 493,03
5c)	z tytułu zysków i strat nadzwyczajnych	0,00	0,00
<b>6.</b>	<b>ODLICZENIE STRATY PODATKOWEJ Z ROKU 20..</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>7.</b>	<b>OGÓŁEM PODSTAWA OPODATKOWANIA [1+2+3+4+5+6]</b>	<b>10 589 024,99</b>	<b>12 882 670,28</b>
<b>8.</b>	<b>PODATEK DOCHODOWY - CZĘŚĆ BIEŻĄCA</b>	<b>2 011 915,00</b>	<b>2 447 707,00</b>
<b>9.</b>	<b>PODATEK DOCHODOWY - CZĘŚĆ ODROczONA, W TYM</b>	<b>129 405,00</b>	<b>661 542,00</b>
9a)	Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-75 202,00	342 668,00
9c)	Zmiana stanu rezerwy na odroczonego podatek dochodowy	204 607,00	318 874,00
<b>10.</b>	<b>WYNIK FINANSOWY NETTO [1-8-9]</b>	<b>8 931 139,79</b>	<b>13 107 371,20</b>

TUW-CUPRUM rozlicza się zaliczkowo z tytułu podatku dochodowego w wysokości 1/12 podatku należnego wykazanego w zeznaniu podatkowym złożonym w roku poprzedzającym dany rok podatkowy.

### 15.1. Aktywo i rezerwa na odroczonego podatek dochodowy

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2022 r.	31.12.2023 r.
<b>1.</b>	<b>STAN AKTYWA Z TYTUŁU ODROczONEGO PODATKU DOCHODOWEGO</b>	<b>1 810 023,00</b>	<b>976 896,00</b>
1.1	ROZLICZANE Z WYNIKIEM FINANSOWYM	1 068 843,00	726 175,00
1.2	ROZLICZANE Z KAPITAŁEM Z AKTUALIZACJI WYCENY	741 180,00	250 721,00
<b>2.</b>	<b>STAN REZERWY Z TYTUŁU ODROczONEGO PODATKU DOCHODOWEGO</b>	<b>544 355,00</b>	<b>827 499,00</b>
2.1	ROZLICZANA Z WYNIKIEM FINANSOWYM	452 696,00	771 570,00
2.2	ROZLICZANA Z KAPITAŁEM Z AKTUALIZACJI WYCENY	91 659,00	55 929,00

## 16. Towarzystwo nie prowadzi działalności lokacyjnej w postaci ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.

## 17. Koszty administracyjne

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	KOSZTY W OKRESIE	
		2022-01-01 DO 2022-12-31	2023-01-01 DO 2023-12-31
1.	ZUŻYCIE MATERIAŁÓW - KOSZTY ZEWNĘTRZNE	88 444,46	90 116,72
2.	ZUŻYCIE ENERGII - KOSZTY ZEWNĘTRZNE	56 087,30	86 005,38
3.	USŁUGI REMONTOWE - KOSZTY ZEWNĘTRZNE	25 781,27	18 244,72
4.	USŁUGI TRANSPORTOWE - KOSZTY ZEWNĘTRZNE	0,00	0,00
5.	POZOSTAŁE USŁUGI OBCE - KOSZTY ZEWNĘTRZNE	728 364,06	797 070,42
6.	WYNAGRODZENIA - KOSZTY WEWNĘTRZNE	2 335 738,59	2 998 147,99
7.	SKŁADKI ZUS - KOSZTY WEWNĘTRZNE	490 997,61	586 606,02
8.	ODPIS NA ZFŚS - KOSZTY WEWNĘTRZNE	18 742,02	24 277,01
9.	POZ. ŚWIADCZENIA NA RZECZ PRACOWN. - KOSZTY ZEWNĘTRZNE	17 625,72	45 838,65
10.	AMORTYZACJA - KOSZTY WEWNĘTRZNE	122 293,65	95 816,85
11.	PODATKI I OPŁATY - KOSZTY ZEWNĘTRZNE	17 214,80	37 004,45
12.	PODRÓŻE SŁUŻBOWE - KOSZTY WEWNĘTRZNE	5 705,83	8 097,61
13.	KOSZTY REKLAMY - KOSZTY ZEWNĘTRZNE	0,00	1 777,35
14.	KOSZTY REPREZENTACJI - KOSZTY ZEWNĘTRZNE	18 531,21	21 179,20
15.	INNE - KOSZTY ZEWNĘTRZNE	14 553,82	16 667,54
<b>16.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>3 940 080,34</b>	<b>4 826 849,91</b>
W TYM: KOSZTY WYNAGRODZEŃ PROWIZYJNYCH Z NARZUTAMI (PROWIZJE ZA INKASO SKŁADKI I OBSŁUGĘ UMÓW UBEZPIECZENIA)		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## 18. Koszty działalności lokacyjnej

WYSZCZEGÓLNIENIE	KOSZTY WEWNĘTRZNE		KOSZTY ZEWNĘTRZNE	
	31.12.2022 r.	31.12.2023 r.	31.12.2022 r.	31.12.2023 r.
1. OPŁATY BANKOWE	0,00	0,00	5 593,48	4 967,09
2. PROWIZJE ZAPŁACONE PRZY ZAKUPIE OBLIGACJI SKARBU PAŃSTWA	0,00	0,00	780,14	949,51
3. WYNAGRODZENIA Z NARZUTAMI	216 726,41	273 038,65	0,00	0,00
4. KOSZTY UTRZYMANIA NIERUCHOMOŚCI	0,00	0,00	0,00	0,00
5. WYNIK UJEMNY Z REWALORYZACJI LOKAT	0,00	0,00	0,00	0,00
6. WYNIK UJEMNY Z REALIZACJI LOKAT	0,00	0,00	0,00	0,00
7. INNE	9 716,60	9 457,51	49 959,18	59 134,56
<b>8. RAZEM</b>	<b>226 443,01</b>	<b>282 496,16</b>	<b>56 332,80</b>	<b>65 051,16</b>

## 19. Koszty akwizycji – wewnętrzne/ zewnętrzne

WYSZCZEGÓLNIENIE	KOSZTY AKWIZYCJI UBEZPIECZEŃ- WEWNĘTRZNE		KOSZTY AKWIZYCJI UBEZPIECZEŃ - ZEWNĘTRZNE	
	31.12.2022 r.	31.12.2023 r.	31.12.2022 r.	31.12.2023 r.
UBEZPIECZENIA NASTĘPSTW NIESZCZĘŚLIWYCH WYPADKÓW I CHOROBY (GRUPA 1 i 2)	82 622,39	116 353,09	35 111,99	41 023,51
UBEZPIECZENIA TRANSPORTOWE (GRUPA 7)	188 532,03	160 915,95	41 272,34	39 151,43
UBEZPIECZENIA OD OGNIA I INNYCH SZKÓD MAJĄTKOWYCH (GRUPA 8 i 9)	952 920,83	1 082 300,43	364 259,51	471 150,52
UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ (GRUPA 13)	94 918,21	93 335,09	32 831,78	38 174,73
<b>RAZEM</b>	<b>1 318 993,46</b>	<b>1 452 904,56</b>	<b>473 475,62</b>	<b>589 500,19</b>

w tym:

WYSZCZEGÓLNIENIE	KOSZTY PROWIZJI UBEZP. BROKERÓW - KOSZTY ZEWNĘTRZNE		KOSZTY PROWIZJI UBEZP. - Z TYT. AKWIZYCJI I ODNOWIENIA POLIS - KOSZTY WEWNĘTRZNE	
	31.12.2022 r.	31.12.2023 r.	31.12.2022 r.	31.12.2023 r.
UBEZPIECZENIA NASTĘPSTW NIESZCZĘŚLIWYCH WYPADKÓW I CHOROBY (GRUPA 1 i 2)	0,00	0,00	0,00	0,00
UBEZPIECZENIA TRANSPORTOWE (GRUPA 7)	0,00	0,00	0,00	0,00
UBEZPIECZENIA OD OGNIA I INNYCH SZKÓD MAJĄTKOWYCH (GRUPA 8 i 9)	40 760,39	49 530,14	0,00	0,00
UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ (GRUPA 13)	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>40 760,39</b>	<b>49 530,14</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## 20. Koszty likwidacji szkód i windykacji regresów oraz pozostałe koszty techniczne

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2022 r.	31.12.2023 r.
<b>POZOSTAŁE KOSZTY TECHNICZNE</b>	<b>815 790,12</b>	<b>894 832,55</b>
1. WPŁATY NA RZECZ UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO	0,00	0,00
2. WPŁATY NA RZECZ RZECZNIKA FINANSOWEGO	13 977,43	20 236,37
3. SKŁADKA NA KOSZTY NADZORU UBEZPIECZENIOWEGO	93 777,00	98 542,00
4. WPŁATY NA RZECZ POLSKIEJ IZBY UBEZPIECZEŃ	18 300,72	20 008,91
5. ODPISY NA FUNDUSZ PREWENCYJNY	679 911,38	744 470,22
6. WPŁATY NA RZECZ KOMENDANTA GŁÓWNEGO STRAŻY POŻARNEJ	0,00	0,00
7. INNE KOSZTY TECHNICZNE	9 823,59	11 575,05
<b>IV. KOSZTY LIKWIDACJI SZKÓD I WINDYKACJI REGRESÓW UJMOWANE W ODSZKODOWANIACH WYPŁACONYCH</b>	<b>2 163 605,03</b>	<b>2 428 919,44</b>
<b>1. KOSZTY ZEWNĘTRZNE</b>	<b>598 901,33</b>	<b>772 627,40</b>
A) USŁUGI OBCE ŚWIADCZONE PRZEZ LIKWIDATORÓW I RZECZOZNAWCÓW SZKÓD	59 189,99	82 644,91
B) USŁUGI OBCE - KOSZTY SĄDOWE I OBSŁUGA PRAWNA ZWIĄZANA Z LIKWIDACJĄ SZKÓD I WINDYKACJĄ	242 598,83	268 003,47
C) USŁUGI OBCE - POZOSTAŁE	241 796,55	334 857,46
D) INNE KOSZTY	55 315,96	87 121,56
<b>2. KOSZTY WEWNĘTRZNE</b>	<b>1 564 703,70</b>	<b>1 656 292,04</b>
A) WYNAGRODZENIA RZECZOZNAWCÓW I LIKWIDATORÓW SZKÓD	1 388 783,14	1 516 662,05
B) INNE WYNAGRODZENIA ZWIĄZANE Z LIKWIDACJĄ SZKÓD I WINDYKACJĄ REGRESÓW	15 820,09	19 928,62
C) MATERIAŁY	95 925,49	54 701,07
D) INNE KOSZTY	64 174,98	65 000,30

## 21. W Towarzystwie nie wystąpiła działalność zaniechana

## 22. Informacje o wynagrodzeniach i pożyczkach.

Wynagrodzenia wypłacone i udzielone pożyczki w okresie styczeń-grudzień 2022 r. i styczeń-grudzień 2023 r.

ORGAN TUW-CUPRUM	WYNAGRODZENIE (ZŁ)		WYNAGRODZENIE Z ZYSKU (ZŁ)		UDZIELONE POŻYCZKI (ZŁ)	
	2022 r.	2023 r.	2022 r.	2023 r.	2022 r.	2023 r.
<b>ZARZĄD W TYM :</b>	<b>1 233 261,61</b>	<b>1 309 095,55</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- STAŁE	868 946,43	800 022,37	0,00	0,00	0,00	0,00
- ZMIENNE	364 315,18	441 208,02	0,00	0,00	0,00	0,00
- INNE (ODPRAWA)	0,00	67 865,16	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>RADA NADZORCZA</b>	<b>226 646,75</b>	<b>227 235,24</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## 23. Informacje o transakcjach z członkami zarządu i organów nadzorczych TUW-CUPRUM

W Towarzystwie nie dokonuje się żadnych transakcji z członkami Zarządu TUW-CUPRUM i członkami Rady Nadzorczej.

W TUW-CUPRUM nie występują żadne transakcje z podmiotami, w których udziałowcami znaczącymi są członkowie Zarządu lub organów nadzoru.

## 24. Informacje o transakcjach ze spółkami powiązаныmi kapitałowo

W latach 2022-2023 nie wystąpiły istotne transakcje zawarte przez TUW-CUPRUM na warunkach innych niż rynkowe z podmiotami powiązаныmi.

W okresie styczeń-grudzień 2022 r. i styczeń-grudzień 2023 r. transakcje z podmiotami powiązаныmi kapitałowo wynikają z zawartych ubezpieczeń na zasadach wzajemności:

### Transakcje z Grupą Kapitałową KGHM Polska Miedź S.A.:

WYSZCZEGÓLNIENIE	2022 r.	2023 r.
SPRZEDAŻ - PRZYPIS SKŁADEK	36 341 029,52	38 508 705,38
NALEŻNOŚCI Z TYT. UBEZPIECZEŃ	4 455 796,12	4 469 873,34
KOSZTY- ZAKUPY MATERIAŁÓW/USŁUG	26 970,24	26 925,33
WYPŁACONE ODSZKODOWANIA	3 709 837,60	6 488 506,64
ZWROTY SKŁADEK	19 416 749,37	11 494 762,82
INNE - FUNDUSZ PREWENCYJNY	555 220,69	293 680,00

### w tym transakcje z podmiotem dominującym KGHM Polska Miedź S.A. i jej oddziałami:

WYSZCZEGÓLNIENIE	2022 r.	2023 r.
SPRZEDAŻ - PRZYPIS SKŁADEK	28 464 414,63	30 441 279,49
NALEŻNOŚCI Z TYT. UBEZPIECZEŃ	1 487 559,24	1 526 329,80
KOSZTY- ZAKUPY MATERIAŁÓW/USŁUG	3 065,33	2 992,14
WYPŁACONE ODSZKODOWANIA	2 715 859,79	5 553 723,00

ZWROTY SKŁADEK	16 180 461,37	9 484 057,70
INNE - FUNDUSZ PREWENCYJNY	522 220,69	293 680,00

Uwaga: transakcje te dotyczą grup ubezpieczenia 1, 7, 8, 9 i 13.

**25. Nie wystąpiły istotne transakcje zawarte przez TUV "CUPRUM" na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаными.**

**26. TUV-CUPRUM nie zawarło nieuwzględnionych w bilansie umów, które byłyby istotne ze względu na ich wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Towarzystwa.**

**27. Nie występują składki brutto z ubezpieczeń bezpośrednich zawartych poza RP.**

**28. Wielkość składek z tytułu umów zawartych z osobami niebędącymi członkami Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych "CUPRUM" w roku 2023 wynosiła 139 703,67 zł.**

## **29. WSZELKIE INNE INFORMACJE**

**Ryzyko pandemii i konfliktu zbrojnego na Ukrainie** sprowadza się do możliwości poniesienia straty lub pogorszenia kondycji finansowej Towarzystwa pod wpływem tych czynników.

TUV-CUPRUM analizuje wpływ ryzyka pandemii na:

- zawieranie umów ubezpieczenia, wpłaty składek ubezpieczeniowych oraz rezygnacje z umów ubezpieczenia,
- szkodowość i poziom zobowiązań ubezpieczeniowych,
- aktywa,
- reasekurację i ryzyko kontrahenta,
- ryzyko operacyjne.

Towarzystwo nie przewiduje istotnego wpływu pandemii na wyniki prowadzonej działalności. Wyjątek mogą stanowić wyłącznie obowiązkowe ubezpieczenie OC podmiotów wykonujących działalność leczniczą. W tym przypadku maksymalna przewidywana – w ocenie Towarzystwa – kwota wypłat odszkodowań to kilkaset tysięcy złotych.

W 2023 roku Towarzystwo nie odnotowało wypłat odszkodowań i świadczeń z tytułu pandemii.

Konflikt zbrojny na Ukrainie nie ma bezpośredniego wpływu na działalność TUV-CUPRUM. Jego rezultaty są odczuwane pośrednio przez wpływ na poziom inflacji.



**Ryzyko inflacji.** TUW-CUPRUM analizuje potencjalny wpływ inflacji na:

- składkę przypisaną,
- szkodowość,
- koszty działalności ubezpieczeniowej,
- składki reasekuracyjne,
- inwestycje/aktywa.

Składki przypisane. W 2023 roku inflacja nie miała wpływu na taryfy składek wyrażone w procencie sumy ubezpieczenia. Analogiczna sytuacja wystąpi – w ocenie Towarzystwa – w roku 2024. Ewentualne zmiany składek ubezpieczeniowych mogą wynikać ze wzrostu sum ubezpieczenia (majątek – przeszacowanie wartości księgowej; pozostałe ryzyka – indywidualne decyzje ubezpieczających).

Szkodowość. Inflacja wpłynie na szkodowość w niewielkim stopniu. Potencjalne, negatywne odchylenie współczynnika szkodowości – przy stosunkowo wysokim poziomie środków własnych TUW-CUPRUM oraz stosowanym mechanizmie zwrotów i dopłat do składek – nie będzie miało wpływu na spełnianie norm ostrożnościowych.

Koszty działalności ubezpieczeniowej. Koszty działalności ubezpieczeniowej Towarzystwa stanowią zaledwie kilka procent składki zarobionej. Ich nawet znaczący wzrost (np. 15-20% w wariancie pesymistycznym) nie przełoży się w sposób istotny na wynik finansowy Towarzystwa ze względu na mechanizm zwrotów i dopłat do składek.

Reasekuracja. TUW-CUPRUM zakłada podwyżkę stawek reasekuracyjnych w związku z odnotowanym lub potencjalnym wzrostem:

- sum ubezpieczenia majątku zgłaszanego do ubezpieczenia,
- PML (efekt wzrostu wartości majątku),
- kosztów działalności reasekuratorów.

Z uwagi na to, że nominalna wartość cesji reasekuracyjnych jest niewielka (składki na udziale reasekuratorów stanowią jedynie 3,5% kwoty składki przypisanej brutto), a także z uwagi na funkcjonujący mechanizm zwrotów i dopłat do składek, spodziewany wzrost składek reasekuracyjnych nie wpłynie w istotny sposób na wynik finansowy Towarzystwa.

Inwestycje/aktywa. Towarzystwo lokuje środki finansowe w aktywa stałokuponowe i zmiennokuponowe. Polityka inwestycyjna jest na bieżąco oceniana i dostosowywana do zmiennego otoczenia ekonomicznego w ramach regularnych posiedzeń Komitetu Inwestycyjnego. Wzrost inflacji oraz idące za nim podwyżki stóp procentowych (i/lub oczekiwania co do takich podwyżek) wpłyną na spadek wyceny aktywów stałokuponowych. Jednak ze względu na wysoki poziom środków własnych Towarzystwa nie będzie to miało wpływu na spełnianie norm ostrożnościowych.

Lubin, 28 marca 2024 r.

OPINIA AKTUARIUSZA

Stwierdzam, że rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe utworzone na dzień 31 grudnia 2023 roku w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych „CUPRUM” za pomocą metod matematyki ubezpieczeniowej zostały ustalone w sposób prawidłowy.



Marcin Kotulski

Aktuariusz TUW – CUPRUM

Nr na liście aktuariuszy: 68

# Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego

**Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych „CUPRUM”**

z siedzibą w Lubinie

za rok obrotowy od dnia 01.01.2023 r. do dnia 31.12.2023 r.

## Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

### Dla Walnego Zgromadzenia Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych „CUPRUM”

#### Opinia o sprawozdaniu finansowym

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych „CUPRUM” z siedzibą w Lubinie przy ul. Marii Skłodowskiej-Curie 82, dalej „Towarzystwo”, za rok obrotowy od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r., na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31.12.2023 r., techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych, ogólny rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz dodatkowe informacje i objaśnienia, dalej „sprawozdanie finansowe”.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie „2024\_03\_28\_eSprawozdanie\_Finansowe\_2023\_TUW\_CUPRUM” opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Towarzystwa w dniu 28.03.2024 r.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy zastosowaniu zasad rachunkowości i sprawozdawczości finansowej określonych w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji dalej „rozporządzenie o rachunkowości ubezpieczycieli” oraz w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości mających zastosowanie do badań sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy kończące się 31.12.2023 r., dalej „ustawa o rachunkowości”.

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych „CUPRUM”:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Towarzystwa na dzień 31.12.2023 r., wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia zgodnie z ustawą o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne, co do formy i treści z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa a także z wpływającymi na jego treść postanowieniami statutu Towarzystwa,
- zostało sporządzone, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości mającej zastosowanie do badań sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy kończące się 31.12.2023 r.

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy dnia 28.03.2024 r.

#### Podstawa opinii

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania, w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania, przyjętymi przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów, Krajowym Standardem Badania 220 (Z) przyjętym przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego, dalej „Krajowe Standardy Badania”, ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, dalej „ustawa o biegłych rewidentach”, mającymi zastosowanie do badań sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy kończące się 31.12.2023 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), dalej „Rozporządzenie 537/2014”.

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

Jesteśmy niezależni od Towarzystwa zgodnie z Międzynarodowym Kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności), dalej „Kodeks IESBA”, 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 i Kodeksie IESBA. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Towarzystwa zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach oraz Rozporządzeniu 537/2014.

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

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczyńska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

## Kluczowe sprawy (kwestie) badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka.

Jednocześnie Rozporządzenie 537/2014 nakłada na nas obowiązek przedstawienia w sprawozdaniu z badania wszystkich najbardziej 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, które według naszego osądu wymagają szczególnego rozważenia podczas badania.

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

Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

<i>Kluczowa sprawa: Składka przypisana brutto</i>	
<i>Czy kluczowa sprawa stanowiła znaczące ryzyko: TAK</i>	
Opis kluczowej sprawy	Jak odniesiono się do tej sprawy w czasie badania
<p>Na dzień 31 grudnia 2023 r. wartość składki przypisanej brutto wynosi 82 162 tys. zł.</p> <p>Ze względu na istotną wartość przychodów składkowych, ich kompletność i ujęcie w prawidłowym okresie ta kwestia została przez nas uznana za kluczową sprawę badania i stanowi znaczące ryzyko.</p> <p>Odniesienie do ujawnienia w sprawozdaniu finansowym:</p> <p>W punkcie 15.4 Wprowadzenia zostały opisane zasady ujęcia w księgach rachunkowych 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 wdrożenia kontroli oceniliśmy działanie systemu kontroli wewnętrznej dotyczącej ujmowania przychodów z tytułu składek.</p> <p>Przeprowadziliśmy przegląd analityczny tej 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>

<i>Kluczowa sprawa: Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe</i>	
<i>Czy kluczowa sprawa stanowiła znaczące ryzyko: TAK</i>	
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 2023 r. wyniosła 36 861 tys. PLN, a na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosła 29 414 tys. PLN, w tym rezerwa składek i na pokrycie</p>	<p>Przeprowadziliśmy analizę stosowanej polityki rachunkowości pod kątem jej zgodności z rozporządzeniem o rachunkowości ubezpieczycieli oraz ustawą o rachunkowości.</p>

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczewska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechania działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.  
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska  
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479  
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477  
[www.pkfpolska.pl](http://www.pkfpolska.pl)

<p>ryzyka niewygasłego odpowiednio 8 492 tys. PLN oraz 8 061 tys. PLN, a rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia odpowiednio 24 696 tys. PLN i 17 444 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 szkodowości, 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 i stanowi ryzyko znaczące.</p> <p>Odniesienie do ujawnienia w sprawozdaniu finansowym:</p> <p>Zasady tworzenia i ujmowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zostały opisane w pkt. 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, a także szkód zaistniałych i niezgłoszonych.</p> <p>Rozważyliśmy adekwatność i kompletność ujawnień dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prezentowanych w sprawozdaniu finansowym.</p>
--	--

## Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Towarzystwa jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Towarzystwa, zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz obowiązującymi - Towarzystwo przepisami prawa i statutem.

Zarząd Towarzystwa jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem. Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Towarzystwa jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Towarzystwa do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji,

kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Towarzystwa, albo zaniechać prowadzenia działalności, albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zarząd Towarzystwa oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Towarzystwa.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczevska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechania przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.  
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska  
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479  
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477  
[www.pkfpolska.pl](http://www.pkfpolska.pl)

## Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Naszym celem jest uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem, oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą 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.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Towarzystwa ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Towarzystwa obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z Krajowymi Standardami Badania stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także

- 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 wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywy, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie 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 wniosek na temat odpowiedności zastosowania przez Zarząd Towarzystwa zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Towarzystwa do kontynuacji działalności. Jeżeli

dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Towarzystwo zaprzestanie kontynuacji 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.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu z badania w sekcji „Kluczowe sprawy (kwestie) badania”, 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.

## Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Inne informacje to informacje finansowe i niefinansowe zamieszczone w raporcie rocznym, inne niż sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z badania. Inne informacje obejmują sprawozdanie z działalności Towarzystwa za rok zakończony 31 grudnia 2023 r.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczewska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.  
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska  
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579474  
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477  
[www.pkfpolska.pl](http://www.pkfpolska.pl)

---

## Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

---

Zarząd Towarzystwa jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Towarzystwa oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Towarzystwa spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

---

## Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

---

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji. W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy Inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy stwierdzimy istotne zniekształcenia w

Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii, czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz, czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

---

## Sprawozdanie z działalności

---

Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie „2024\_03\_28 Sprawozdanie Zarządu z

działalności T UW-CUPRUM za 2023”, opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Towarzystwa w dniu 28.03.2024 r.

---

## Opinia na temat sprawozdania z działalności

---

Naszym zdaniem, w oparciu o prace wykonane w związku z badaniem sprawozdania finansowego, załączone sprawozdanie z działalności Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych „CUPRUM” za rok obrotowy zakończony 31.12.2023 r.:

- zostało sporządzone zgodnie z 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 oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności Towarzystwa istotnych zniekształceń.

---

## Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

---

### Informacje na temat rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości oraz o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych

---

Zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jesteśmy zobowiązani poinformować, czy Towarzystwo utworzyło rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów rachunkowych na dzień 31.12.2023 r. w wysokości zapewniającej pełne wywiązanie 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, a zasady

---

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczewska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.  
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska  
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479  
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477  
[www.pkfpolska.pl](http://www.pkfpolska.pl)



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 badania sprawozdania finansowego nie było przedstawienie opinii na temat przestrzegania przez Towarzystwo regulacji ostrożnościowych określonych we wskazanych powyżej regulacjach. Na podstawie prac przeprowadzonych w trakcie badania sprawozdania finansowego, informujemy, że nie zidentyfikowaliśmy

przypadków naruszenia obowiązujących Towarzystwo w okresie od dnia 01.01.2023 r. do dnia 31.12.2023 r. regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach, w szczególności w zakresie utworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości na dzień 31.12.2023 r. w wysokości zapewniającej pełne wywiązywanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań wynikających z zawartych umów ubezpieczenia lub umów reasekuracji, które mogłyby mieć istotny wpływ na sprawozdanie finansowe Towarzystwa.

---

## Inne informacje i stwierdzenia wymagane przez Rozporządzenie 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 2021 r., 31 grudnia 2022 r. oraz 31 grudnia 2023 r. uchwałą nr 17/2021/X Rady

Nadzorczej Towarzystwa z dnia 19 maja 2021 r. Sprawozdania finansowe Towarzystwa jako jednostki zainteresowania publicznego badamy nieprzerwanie przez ostatnich pięć lat.

---

### Usługi niebędące badaniem ustawowym

---

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Towarzystwa są zgodne z prawem i przepisami obowiązującymi w Polsce oraz że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zabronione przepisami art. 5 ust. 1 Rozporządzenia 537/2014 oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach w okresach w nim wskazanych.

Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Towarzystwa w badanym okresie zostały wymienione w pkt 16 Wprowadzenia do sprawozdania finansowego.

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  
Oddział w Warszawie

Warszawa, dnia 28.03.2024 r.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczewska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orzykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevels Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.  
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska  
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479  
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477  
[www.pkfpolska.pl](http://www.pkfpolska.pl)