

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
01.01.2024 – 31.12.2024 ROKU**

Lubin, dnia 31.03.2024 r.

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OBROTOWY OD 01.01.2024 DO 31.12.2024 ROKU

OBEJMUJĄCE:

Część I

1. Sprawozdanie finansowe w strukturze logicznej o nazwie
2025_03_31_eSprawozdanie_Finansowe_2024_TUW_CUPRUM
.rtf.....1-20
kod sprawozdania SFZURZ (1), wariant sprawozdania 1

Część II

1. Wprowadzenie i Dodatkowe informacje do sprawozdania
finansowego2-46

Członek Zarządu
Edyta Koziół

Członek Zarządu
Renata Głuszczyk

Prezes Zarządu
Zbigniew Jęksa

.....
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Anna Kozigrodzka

Aktuariusz nadzorujący funkcję aktuarialną:
Marcin Kotulski

Sprawozdanie finansowe	
Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2025-03-31
Kod Sprawozdania	SFZURZ (1)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie

1. Dane jednostki:	
1A. Nazwa i siedziba zakładu ubezpieczeń albo zakładu reasekuracji	
Nazwa Firmy	Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych "CUPRUM"
Siedziba	
Województwo	Dolnośląskie
Powiat	lubiński
Gmina	Lubin
Miejscowość	Lubin
1B. Identyfikator podatkowy NIP	6921010769
1C. Numer KRS	0000050696
1D. Nazwa i siedziba jednostki macierzystej - w przypadku oddziału lub głównego oddziału zagranicznego zakładu ubezpieczeń albo zagranicznego zakładu reasekuracji	Towarzystwo nie jest oddziałem lub głównym oddziałem zagranicznego zakładu ubezpieczeń
2. Okres sprawozdania finansowego	
2A. Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym	
Data Od	2024-01-01
Data Do	2024-12-31
2B. Podanie powodu, jeżeli sprawozdanie finansowe sporządzone jest za okres inny niż rok obrotowy	Sprawozdanie nie jest sporządzane za okres inny niż rok obrotowy
3. Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład zakładu ubezpieczeń albo zakładu reasekuracji wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe: true - sprawozdanie zawiera dane łączne; false - sprawozdanie nie zawiera danych łącznych	false
4. Założenie kontynuacji działalności	
4A. Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości	true
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	true
4C. Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności	Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.
5. Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek lub przeniesieniu portfela ubezpieczeń lub portfela reasekuracji	
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	false
5B. Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia	W okresie sprawozdawczym nie nastąpiło połączenie jednostek lub przeniesienie portfela ubezpieczeń.
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	W 2024 roku nie dokonano istotnych zmian w zasadach rachunkowości Towarzystwa.

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	w 2024 r. nie nastąpiły zmiany w sposobie sporządzania sprawozdania finansowego w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego.
8. Informacje o błędach i korektach	
8A. Rodzaj popełnionego błędu, o którym mowa w art. 54 ust. 3 ustawy	W 2024 r. nie wystąpił błąd dotyczący lat ubiegłych z odniesieniem jego skutku na wynik.
8B. Kwota korekty dotyczącej okresów wcześniejszych, jeżeli zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji dokonał korekty błędu	W 2024 r. nie dokonano żadnych korekt z tytułu błędu dotyczącego lat ubiegłych z odniesieniem jego skutku na wynik.
9. Informacje o istotnych zdarzeniach w zakładzie ubezpieczeń albo zakładzie reasekuracji, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym	Po dniu bilansowym nie wystąpiły zdarzenia, które wymagałyby uwzględnienia w sprawozdaniu za rok obrotowy 2024.
10. Informacje o istotnych zdarzeniach w zakładzie ubezpieczeń albo zakładzie reasekuracji dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy	W 2024 r. nie wystąpiły istotne zdarzenia z lat ubiegłych, które wymagałyby ujęcia w księgach.
11. Informacje o istotnych zdarzeniach dotyczących roku obrotowego mających wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego	W 2024 r. nie wystąpiły istotne zdarzenia dotyczące roku obrotowego mających wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego.
12. Dane liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy	
13. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:	
13A. Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	
Opis. Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego	
13B. Inne usługi poświadczające	
Opis. Informacja o innych usługach poświadczających	
13C. usługi doradztwa podatkowego	
Opis. Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego	
13D. pozostałe usługi	
Opis. Opis do kwoty pozostałych usług	
14. Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki	
Nazwa pozycji	
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki Towarzystwo	

Bilans

sporządzony za okres od 2024-01-01 do 2024-12-31

AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
Aktywa razem	202 421 184,28	188 077 789,35
A. Wartości niematerialne i prawne	255 079,73	256 548,69
I. Wartości firmy	0,00	0,00
II. Inne wartości niematerialne i prawne i zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	255 079,73	256 548,69
B. Lokaty	191 970 763,34	180 161 140,73
I. Nieruchomości	801 608,79	800 213,28
1. Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu	165 388,63	165 388,63
2. Budynki budowle oraz spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu	636 220,16	634 824,65
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	191 169 154,55	179 360 927,45
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	166 729 545,11	151 795 465,63
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	24 439 609,44	27 565 461,82
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	7 001 175,25	5 113 337,67
I. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	6 991 416,73	5 104 956,05
1. Należności od ubezpieczających	6 991 416,73	5 093 605,27
A. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
B. od pozostałych jednostek	6 991 416,73	5 093 605,27
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	0,00	11 350,78
A. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
B. od pozostałych jednostek	0,00	11 350,78
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	9 758,52	8 381,62
1. Należności od budżetu	0,00	0,00
2. Pozostałe należności	9 758,52	8 381,62
A. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
B. od pozostałych jednostek	9 758,52	8 381,62
E. Inne składniki aktywów	1 872 801,70	1 390 928,86
I. Rzeczowe składniki aktywów	531 771,82	484 821,85

II. Środki pieniężne	1 341 029,88	906 107,01
III. Pozostałe składniki aktywów	0,00	0,00
F. Rozliczenia międzyokresowe	1 321 364,26	1 155 833,40
I. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	976 078,00	976 896,00
II. Aktywowane koszty akwizycji	19 960,86	18 233,00
III. Zarachowane odsetki i czynsze	206,41	266,26
IV. Inne rozliczenia międzyokresowe	325 118,99	160 438,14
G. Należne wpłaty na kapitał podstawowy	0,00	0,00
H. Akcje własne	0,00	0,00
I.	0,00	0,00
PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
Pasywa razem	202 421 184,28	188 077 789,35
A. Kapitał własny	111 724 934,74	102 160 643,94
I. Kapitał podstawowy	27 877 500,00	27 877 500,00
II. Kapitał zapasowy	75 113 571,94	62 006 200,74
III. Kapitał z aktualizacji wyceny	-1 232 389,41	-830 428,00
IV. Pozostałe kapitały rezerwowe	0,00	0,00
V. Zysk (Strata) z lat ubiegłych	0,00	13 107 371,20
VI. Zysk (Strata) netto	9 966 252,21	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	53 893 118,98	36 861 225,56
I. Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego	9 241 795,03	8 492 034,51
II. Rezerwa ubezpieczeń na życie	0,00	0,00
III. Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	44 556 938,83	24 696 451,80
IV. Rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych	0,00	0,00
V. Rezerwy na wyrównanie szkodliwości (ryzyka)	94 385,12	3 672 739,25
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)	280 406,51	265 073,78
I. Udział reasekuratorów w rezerwie składek i w rezerwie na pokrycie ryzyka niewygasłego	280 406,51	265 073,78
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)	342 785,47	-601 052,32
I. Oszacowane regresy i odzyski brutto	342 785,47	-601 052,32
II. Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach i odzyskach	0,00	0,00
F. Pozostałe rezerwy	4 209 686,92	4 589 854,33
I. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników	1 763 855,78	1 547 211,97
II. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 180 790,00	827 499,00
III. Inne rezerwy	1 265 041,14	2 215 143,36
G. Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów	0,00	0,00
H. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne	33 205 584,54	44 107 429,34
I. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	31 482 862,37	41 357 369,55
1. Zobowiązania wobec ubezpieczających	31 482 862,37	41 357 369,55
A. wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00

B. wobec pozostałych jednostek	31 482 862,37	41 357 369,55
2. Zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych	0,00	0,00
A. wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
B. wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
3. Inne zobowiązania z tytułu ubezpieczeń	0,00	0,00
A. wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
B. wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
II. Zobowiązania z tytułu reasekuracji	312 345,73	310 456,80
1. wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2. wobec pozostałych jednostek	312 345,73	310 456,80
III. Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartości oraz pobranych pożyczek	0,00	0,00
1. zobowiązania zamienne na akcje zakładu ubezpieczeń	0,00	0,00
2. pozostałe	0,00	0,00
IV. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	0,00	0,00
V. Inne zobowiązania	598 487,05	1 919 035,73
1. Zobowiązania wobec budżetu	447 814,13	1 712 148,89
2. Pozostałe zobowiązania	150 672,92	206 886,84
A. wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
B. wobec pozostałych jednostek	150 672,92	206 886,84
VI. Fundusze specjalne	811 889,39	520 567,26
I. Rozliczenia międzyokresowe	11 051,08	22 657,64
I. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	11 051,08	11 306,86
II. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
III. Przychody przyszłych okresów	0,00	11 350,78

Pozycje pozabilansowe

sporządzony za okres od 2024-01-01 do 2024-12-31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
1. Należności warunkowe. w tym:	2 050 254,39	1 081 986,50
1. otrzymane gwarancje i poręczenia	0,00	0,00
2. pozostałe	2 050 254,39	1 081 986,50
2. Zobowiązania warunkowe. w tym:	93 211,32	154 196,61
1. udzielone poręczenia i gwarancje	0,00	0,00
2. weksle akceptowane i indosowane	0,00	0,00
3. aktywa z zobowiązaniem odsprzedaży	0,00	0,00
4. inne zobowiązania zabezpieczone na aktywach lub na przychodach	0,00	0,00
5. pozostałe	93 211,32	154 196,61
3. Zabezpieczenia z tyt. reasekuracji ustanowione na rzecz zakładu ubezpieczeń	0,00	0,00
4. Zabezpieczenia z tyt. reasekuracji ustanowione przez zakład ubezpieczeń na rzecz cedentów	0,00	0,00
5. Obce składki aktywów nieujęte w aktywach	20 880,44	20 880,44

Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych OGÓŁEM

sporządzony za okres od 2024-01-01 do 2024-12-31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Składki (1-2-3+4)	86 573 617,02	78 836 991,53
1. Składki przypisane brutto	90 464 263,14	82 162 233,05
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	3 156 218,33	2 940 562,80
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	749 760,52	431 282,77
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	15 332,73	46 604,05
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów. przeniesione z ogólnego RZiS	0,00	0,00
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	70 230,05	82 568,12
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	48 382 676,34	23 827 110,62
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	29 466 027,10	15 727 988,76
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	29 466 027,10	15 727 988,76
2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	0,00	0,00
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	18 916 649,24	8 099 121,86
1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	18 916 649,24	8 099 121,86
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	31 164 302,68	4 1048 775,17
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	7 635 877,13	6 869 254,66
1. Koszty akwizycji	2 152 817,49	2 042 404,75
1. w tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	0,00	0,00
2. Koszty administracyjne	5 483 059,64	4 826 849,91
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	955 415,14	894 832,55
IX. Zmiana stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-3 578 354,13	-236 572,78
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych	2 083 929,91	6 516 159,43

Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych

GRUPA 001 - UBEZPIECZENIE WYPADKU

sporządzony za okres od 2024-01-01 do 2024-12-31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Składki (1-2-3+4)	937 602,12	937 264,98
1. Składki przypisane brutto	941 762,00	984 322,00
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	0,00	0,00
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	4 159,88	47 057,02
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	0,00	19,56
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	615 447,05	346 310,31
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	487 248,57	309 838,21
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	487 248,57	309 838,21
2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	0,00	0,00
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	128 198,48	36 472,10
1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	128 198,48	36 472,10
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	0,00	46 468,99
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	231 029,12	195 281,63
1. Koszty akwizycji	173 722,50	139 941,57
1. w tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	0,00	0,00
2. Koszty administracyjne	57 306,62	55 340,06
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	11 886,27	11 823,92
IX. Zmiana stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-87 770,85	46 863,25
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych	167 010,53	290 536,44

Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych GRUPA 002 - UBEZPIECZENIE CHOROBY

sporządzony za okres od 2024-01-01 do 2024-12-31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Składki (1-2-3+4)	129 774,37	109 894,27
1. Składki przypisane brutto	118 214,38	129 790,27
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	0,00	0,00
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	-11 559,99	19 896,00
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	0,00	2,44
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	202 140,91	231 730,39
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	187 437,13	230 977,92
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	187 437,13	230 977,92
2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	0,00	0,00
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	14 703,78	752,47
1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	14 703,78	752,47
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	0,00	0,00
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	26 300,49	25 038,36
1. Koszty akwizycji	18 699,12	17 435,03
1. w tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	0,00	0,00
2. Koszty administracyjne	7 601,37	7 603,33
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	1 439,04	1 559,45
IX. Zmiana stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	0,00	0,00
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych	-100 106,07	-148 431,49

Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych GRUPA 007 - UBEZPIECZENIE MIENIA W TRANSP.

sporządzony za okres od 2024-01-01 do 2024-12-31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Składki (1-2-3+4)	6 174 978,16	6 032 240,27
1. Składki przypisane brutto	6 186 248,41	6 047 375,46
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	0,00	0,00
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	11 270,25	15 135,19
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	69 594,06	80 430,00
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	-566 016,70	983 839,48
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	314 617,07	62 940,44
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	314 617,07	62 940,44
2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	0,00	0,00
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	-880 633,77	920 899,04
1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	-880 633,77	920 899,04
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	6 111 978,06	3 165 042,54
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	604 463,23	556 236,18
1. Koszty akwizycji	227 046,10	200 067,38
1. w tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	0,00	0,00
2. Koszty administracyjne	377 417,13	356 168,80
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	72 732,78	74 052,07
IX. Zmiana stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	94 385,12	-21 112,57
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych	-72 970,27	1 354 612,57

Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych GRUPA 008 - UBEZPIECZENIE SZKÓD-ŻYWIÓŁY

sporządzony za okres od 2024-01-01 do 2024-12-31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Składki (1-2-3+4)	69 697 534,79	63 294 403,77
1. Składki przypisane brutto	73 644 553,67	66 380 973,32
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	3 156 218,33	2 940 562,80
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	806 133,28	192 610,80
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	15 332,73	46 604,05
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów. przeniesione z ogólnego RZiS	0,00	0,00
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	-0,05	1 129,58
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	43 033 373,90	18 807 583,76
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	24 675 241,44	12 122 413,32
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	24 675 241,44	12 122 413,32
2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	0,00	0,00
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	18 358 132,46	6 685 170,44
1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	18 358 132,46	6 685 170,44
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	24 520 837,48	34 730 562,98
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	5 991 457,69	5 409 611,22
1. Koszty akwizycji	1 539 540,45	1 501 575,69
1. w tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	0,00	0,00
2. Koszty administracyjne	4 451 917,24	3 908 035,53
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	764 788,82	707 336,94
IX. Zmiana stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-3 584 968,40	-262 323,46
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych	-1 027 954,75	3 902 761,91

Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych GRUPA 009 - UBEZP.SZKÓD-GRAD,MRÓZ,KRADZIEŻ

sporządzony za okres od 2024-01-01 do 2024-12-31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Składki (1-2-3+4)	2 370 790,13	2 163 545,89
1. Składki przypisane brutto	2 370 374,34	2 189 397,00
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	0,00	0,00
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	-415,79	25 851,11
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	0,00	36,61
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	189 393,05	119 892,03
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	179 656,96	125 515,40
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	179 656,96	125 515,40
2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	0,00	0,00
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	9 736,09	-5 623,37
1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	9 736,09	-5 623,37
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	531 487,14	1 704 080,05
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	197 122,76	179 620,10
1. Koszty akwizycji	52 219,12	51 875,26
1. w tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	0,00	0,00
2. Koszty administracyjne	144 903,64	127 744,84
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	25 809,23	23 490,32
IX. Zmiana stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	0,00	0,00
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych	1 426 977,95	136 500,00

Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych

GRUPA 013 - UBEZPIECZENIA OC-POZOSTAŁE

sporządzony za okres od 2024-01-01 do 2024-12-31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Składki (1-2-3+4)	7 262 937,45	6 299 642,35
1. Składki przypisane brutto	7 203 110,34	6 430 375,00
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	0,00	0,00
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	-59 827,11	130 732,65
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	636,04	949,93
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	4 908 338,13	3 337 754,65
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	3 621 825,93	2 876 303,47
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	3 621 825,93	2 876 303,47
2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	0,00	0,00
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	1 286 512,20	461 451,18
1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	1 286 512,20	461 451,18
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	0,00	1 402 620,61
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	585 503,84	503 467,17
1. Koszty akwizycji	141 590,20	131 509,82
1. w tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	0,00	0,00
2. Koszty administracyjne	443 913,64	371 957,35
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	78 759,00	76 569,85
IX. Zmiana stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	0,00	0,00
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych	1 690 972,52	980 180,00

Ogólny rachunek zysków i strat

sporządzony za okres od 2024-01-01 do 2024-12-31

	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	2 083 929,91	6 516 159,43
II. Przychody z lokat	9 772 329,41	10 049 751,79
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	9 762 299,38	10 043 034,70
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	8 604 663,79	8 928 654,65
3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych	1 157 635,59	1 114 380,05
4. z pozostałych lokat	0,00	0,00
4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat	0,00	0,00
5. Wynik dodatni z realizacji lokat	10 030,03	6 717,09
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	420 794,53	347 547,32
1. Koszty utrzymania nieruchomości	0,00	0,00
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej	420 794,53	347 547,32
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	1 101 833,38	120 813,21
IX. Pozostałe koszty operacyjne	87 383,96	122 556,91
X. Zysk (Strata) z działalności operacyjnej	12 449 914,21	16 216 620,20
XI. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
XII. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XIII. Zysk (strata) brutto	12 449 914,21	16 216 620,20
XIV. Podatek dochodowy	2 483 662,00	3 109 249,00
XV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
XVI. Zysk (strata) netto	9 966 252,21	13 107 371,20

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

sporządzone za okres od 2024-01-01 do 2024-12-31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	102 160 643,94	87 114 691,74
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	102 160 643,94	87 114 691,74
A. Kapitał własny na początek okresu (BO). po korektach	102 160 643,94	87 114 691,74
1. Kapitał podstawowy na początek okresu	27 877 500,00	27 877 500,00
1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. emisji akcji	0,00	0,00
2. z podziału zysku	0,00	0,00
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	62 006 200,74	53 075 060,95
1. Zmiany kapitału zapasowego	13 107 371,20	8 931 139,79
A. zwiększenie (z tytułu)	13 107 371,20	8 931 139,79
1. emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
2. podziału zysku (ustawowo)	13 107 371,20	8 931 139,79
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	75 113 571,94	62 006 200,74
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	-830 428,00	-2 769 009,00
1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	-401 961,41	1 938 581,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	1 938 581,00
1. zmiany z tytułu przeszacowania aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	1 938 581,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	401 961,41	0,00
1. zbycia środków trwałych	0,00	0,00
2. przeszacowanie pap. wartościowych dostępnych do sprzedaży	401 961,41	0,00
2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-1 232 389,41	-830 428,00
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	13 107 371,20	8 931 139,79
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	13 107 371,20	8 931 139,79
A. korekty błędów	0,00	0,00
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu. po korektach	13 107 371,20	8 931 139,79
A. zwiększenie (z tytułu)	13 107 371,20	8 931 139,79
1. podziału zysku z lat ubiegłych	13 107 371,20	8 931 139,79
B. zmniejszenie (z tytułu)	13 107 371,20	8 931 139,79
1. przeznaczenie na kapitał zapasowy	13 107 371,20	8 931 139,79
2. przeznaczenie na kapitał podstawowy	0,00	0,00
3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	13 107 371,20	8 931 139,79
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	0,00	0,00
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8. Wynik netto	9 966 252,21	13 107 371,20
1. zysk netto	9 966 252,21	13 107 371,20
2. strata netto	0,00	0,00
3. odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	111 724 934,74	102 160 643,94
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	111 724 934,74	102 160 643,94

Rachunek przepływów pieniężnych

sporządzony za okres od 2024-01-01 do 2024-12-31

(metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
A. A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	0,00	0,00
I. Wpływy	89 199 020,20	82 835 211,36
1. Wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	89 188 000,71	82 764 604,10
1. Wpływy z tytułu składek brutto	88 565 013,21	81 952 825,45
2. Wpływy z tytułu regresów, odzysków i zwrotów odszkodowań	541 406,67	731 793,67
3. Pozostałe wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	81 580,83	79 984,98
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	11 019,49	70 607,26
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	5 100,00	850,00
3. Pozostałe wpływy	5 919,49	69 757,26
II. Wydatki	85 828 412,25	74 053 528,79
1. Wydatki z tytułu działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej	79 345 558,37	69 159 791,40
1. Zwroty składek brutto	41 048 775,17	45 274 423,27
2. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	26 671 713,15	14 030 862,99
3. Wydatki z tytułu akwizycji	2 046 904,24	1 975 192,71
4. Wydatki o charakterze administracyjnym	5 144 511,30	4 483 969,81
5. Wydatki z tytułu likwidacji szkód i windykacji regresów	3 222 976,74	2 381 932,45
6. Wypłacone prowizje i udziały w zyskach z tytułu reasekuracji czynnej	0,00	0,00
7. Pozostałe wydatki z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	1 210 677,77	1 013 410,17
2. Wydatki z tytułu reasekuracji biernej	3 154 329,40	2 928 657,40
1. Składki zapłacone z tytułu reasekuracji biernej	3 154 329,40	2 928 657,40
2. Pozostałe wydatki z tytułu reasekuracji biernej	0,00	0,00
3. Wydatki z pozostałej działalności operacyjnej	3 328 524,48	1 965 079,99
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	444 760,57	515 503,47
3. Pozostałe wydatki operacyjne	2 883 763,91	1 449 576,52
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	3 370 607,95	8 781 682,57
B. B. Przepływy z działalności lokacyjnej	0,00	0,00
I. Wpływy	444 161 793,88	420 603 253,83
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	25 262 704,88	41 383 581,13
6. Likwidacja lokat terminowych w instytucjach kredytowych	411 393 171,37	371 110 482,43
7. Realizacja pozostałych lokat	0,00	0,00
8. Wpływy z nieruchomości	0,00	0,00
9. Odsetki otrzymane	7 505 917,63	8 109 190,27
10. Dywidendy otrzymane	0,00	0,00
11. Pozostałe wpływy z lokat	0,00	0,00
II. Wydatki	447 128 435,55	430 141 192,28
1. Nabycie nieruchomości	29 643,00	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	38 413 076,90	57 728 641,70
6. Nabycie lokat terminowych w instytucjach kredytowych	408 280 862,08	372 073 181,92
7. Nabycie pozostałych lokat	0,00	0,00
8. Wydatki na utrzymanie nieruchomości	0,00	0,00
9. Pozostałe wydatki na lokaty	404 853,57	339 368,66
III. Przepływy pieniężne netto z działalności lokacyjnej (I-II)	-2 966 641,67	-9 537 938,45
C. C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	0,00	0,00
I. Wpływy	34 036,46	45 639,00
1. Wpływy netto z emisji akcji oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty. pożyczki oraz emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
3. Pozostałe wpływy finansowe	34 036,46	45 639,00
II. Wydatki	3 079,87	680,95
1. Dywidendy	0,00	0,00
2. Inne niż wypłata dywidend wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
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	3 079,87	680,95
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	30 956,59	44 958,05
D. D. Przepływy pieniężne netto. razem (A.III+B.III+C.III)	434 922,87	-711 297,83
E. E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych . w tym:	434 922,87	-711 297,83
I. 1.- zmiana stanu środków pieniężnych z tyt. różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	906 107,01	1 617 404,84
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	1 341 029,88	906 107,01
I. 1.- o ograniczonej możliwości dysponowania	811 840,03	534 281,31

Informacja dodatkowa dotycząca podatku dochodowego

	Rok bieżący	Rok poprzedni
1. Zysk brutto	12 449 914,21	16 216 620,20
2. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale)	0,00	0,00
3. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	3 017 896,14	2 818 315,42
3.01 Zarachowane odsetki	752 527,37	851 011,16
3.02 Wycena bilansowa instrumentów finansowych	1 221 734,06	1 967 304,26
3.03 Rozwiązanie rezerw	1 043 634,71	0,00
4 Przychody pod. opodatkow. w roku bież., ujęte w KR Ia	0,00	0,00
5. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	149 822,51	163 262,11
5.01 Wydatki na fundusz reprezentacji	63 550,76	30 259,06
5.02 Amortyzacja podatkowa mniejsza od bilansowej	75 670,31	32 768,43
5.03 Utworzenie rezerw	0,00	88 292,16
5.04 Pozostałe	10 601,44	11 942,46
6. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów	1 651 720,15	2 779 858,79
6.01 Zarachowane odsetki	41,66	0,00
6.02 Niewypłacone wynagrodzenia	910 007,01	913 377,33
6.03 Koszty badania bilansu i usł. aktuarialne	175 251,16	124 312,00
6.04 Wycena instrumentów finansowych	301 900,78	1 589 210,99
6.05 Niewypłacone wynagrodzenia bieżącego roku	159 454,04	82 504,41
6.06 Wpłaty PFRON	62 300,00	30 839,00
6.07 Pozostałe	42 765,50	39 615,06
7. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w r	923 630,90	856 694,26
7.01 Zarachowanie jubileuszy i odpraw	-181 095,76	-273 528,58
7.02 Wypłacone wynagrodzenia	868 348,65	869 982,44
7.03 Koszty badania bilansu i usł. aktuarialne	124 312,00	122 715,46
7.04 Wypłacone wynagrodzenia	82 504,41	111 252,80
7.05 Pozostałe	29 561,60	26 272,14
8. Strata z lat ubiegłych	0,00	0,00
9. Inne zmiany podstawy opodatkowania	402 001,78	-2 602 061,14
9.01 Nieodpłatne świadczenia	57 000,00	65 079,00
9.02 Wydatki na zakup pap. wartościowych - moment wykupu	-16 936,50	-2 552 493,03
9.03 Amortyzacja podatkowa wyższa od bilansowej	-34 183,96	-59 445,85
9.04 Umorzone należności	439 813,81	53 839,40
9.05 Przychody z tytułu rozwiązanych rezerw	0,00	-57 551,79
9.06 Pozostałe	-43 691,57	-51 488,87
10. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	10 711 931,61	12 882 670,28
11. Podatek dochodowy	2 035 267,00	2 447 707,00



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 01.01.2024 – 31.12.2024 ROKU**

OBEJMUJĄCA:

WPROWADZENIE DO ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	2
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA.....	3 - 46

WPROWADZENIE DO ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych „CUPRUM” (skrót TUW-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 TUW-CUPRUM: 59-301 Lubin, ul. Marii Skłodowskiej-Curie 82.
3. TUW-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 2024 do 31 grudnia 2024 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 2024 roku nie dokonano żadnych korekt z tytułu błędu dotyczącego lat ubiegłych z odniesieniem jego skutku na wynik lat ubiegłych.
10. W 2024 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:

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.	31.12.2023
badanie rocznego sprawozdania finansowego (kwota netto)	69 000,00
aneks o klauzuli waloryzacji (kwota netto)	17 112,00
inne usługi poświadczające (kwota netto)	49 000,00
aneks o klauzuli waloryzacji (kwota netto)	12 152,00

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.	31.12.2024
badanie rocznego sprawozdania finansowego (kwota netto)	127 950,00
opłata z tytułu nadzoru 2,29%	2 930,06
aneks o klauzuli waloryzacji (kwota netto)*	0,00
inne usługi poświadczające (kwota netto)	47 770,00
opłata z tytułu nadzoru 2,29%	1 093,93
aneks o klauzuli waloryzacji (kwota netto)*	0,00

* na dzień sporządzenia informacji dodatkowej kwota nie jest znana

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA
DO ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA OKRES OBROTOWY
01.01.2024 – 31.12.2024 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 dla Towarzystwa 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 użytkowania, 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 brutto 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 TUV-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 umożliwiały właściwe reagowanie TUV-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 jako inwestycje bezpośrednie na rynku nieruchomości lub ich części, z wyłączeniem nieruchomości lub ich części wykorzystywanych na potrzeby własne
- środki pieniężne, w tym zgromadzone na rachunku bankowym
- depozyty bankowe, w tym depozyty typu overnight

Towarzystwo zgodnie z zapisami „Regulaminu działalności lokacyjnej TUV-CUPRUM” nie dokonuje lokat w aktywa, które nie są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym oraz w instrumenty pochodne oraz jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych innych niż fundusze dłużne (w tym fundusze rynku pieniężnego, fundusze obligacyjne).

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 TUV-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 określonych w ust. 5, 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, 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 T UW-CUPRUM. Komitet Inwestycyjny wydaje rekomendacje dokonując oceny w oparciu o zasady opisane poniżej dla poszczególnych 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.

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 T UW-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, niepowiązanymi 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.

Wpłacone przez ubezpieczających kwoty przyszłych składek ujmowane są na koncie Przychody przyszłych okresów i oczekują na moment odnowienia polisy lub są zwracane do klienta, jeśli termin odnowienia polisy jest dłuższy niż jeden miesiąc od daty otrzymania wpłaty składki od klienta.

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 salda rozliczeń z tytułu udziałów reasekuratorów w wypłaconych odszkodowaniach i świadczeniach, prowizji reasekuracyjnych i udziałów w zyskach reasekuratorów pomniejszonych o udział reasekuratorów w składce.

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 CZYNNNE

Rozliczenia międzyokresowe czynne w TUW-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:

- 1) kapitał zapasowy,
- 2) fundusz zapomogowy,
- 3) 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 2% kapitału własnego 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

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na dzień bilansowy, obejmują:

- a) Rezerwę składek,
- b) Rezerwę na ryzyka niewygaśnięte,
- c) Rezerwę na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, w tym rezerwa na skapitalizowaną wartość rent
- d) Rezerwę na wyrównanie szkodowości (ryzyka),
- e) Rezerwę na zwrot składek dla członków TUV-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 TUV-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 TUV-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 aktuarusza, 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 NIEWYGASŁE 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 NIEWYPŁACONE 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 ustalonej na koniec roku obrotowego będącej ilorazem wartości wypłaconych odszkodowań i świadczeń z ostatnich 23 miesięcy wg stanu na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego koniec roku obrotowego i ilości szkód wypłaconych w tym okresie, z wyjątkiem grupy 13, dla której stosowana jest liczba szkód zgłoszonych w tym okresie. Przy wyliczeniu średniej szkody uwzględnia się planowany wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych.

Rezerwa zwiększana jest o wartość rezerwy na koszty likwidacji szkód ustalonej na koniec każdego roku obrotowego będącą ilorazem wartości poniesionych kosztów likwidacji szkód do ilości wypłaconych i odmówionych odszkodowań i świadczeń w okresie ostatnich 23 miesięcy wg stanu na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego koniec roku obrotowego z uwzględnieniem planowanego wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych.

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, powiększona o planowany wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych.

Narzut kosztów likwidacji szkód jest zdefiniowany jako maksymalny z ilorazów wartości kosztów likwidacji szkód z 3 ostatnich lat obrotowych do wartości wypłaconych odszkodowań i świadczeń w tych latach, wyliczanych kolejno w 5 ostatnich latach obrotowych. Narzut kosztów likwidacji powiększa się o planowany wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych.

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 TUV-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 wynagrodzenie za 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. Obejmują 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.

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. Zobowiązania wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ogłoszonym dla danej waluty przez NBP.

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 pomniejszone o ewentualną należność z tyt. udziału reasekuratora w odszkodowaniach, 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 odpowiadający przychód ujmuje się w sprawozdaniu finansowym dotyczącym okresu, w którym nastąpiła zmiana.

Do należności warunkowych zalicza się między innymi należność z tytułu straty technicznej pojedynczego ZWC potrącalnej ze zwrotów składek z lat następnych o ile Zasady funkcjonowania danego ZWC zawierają takie warunki umowy.

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 odpawy dla członków Zarządu z tytułu skrócenia kadencji).

12.5. FUNDUSZE SPECJALNE

Zgodnie z postanowieniami statutu Towarzystwa w T UW-CUPRUM tworzone są:

- **Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych** wykorzystywany zgodnie z Regulaminem ZFŚS zatwierdzanym przez Zarząd T UW-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 oraz Komercji z ograniczeniem co 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.

Rozliczenia międzyokresowe przychodów obejmują głównie:

- równowartość otrzymanych lub należnych od kontrahentów środków z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych,
- równowartość środków pieniężnych otrzymanych na sfinansowanie nabycia lub wytworzenia środków trwałych w budowie oraz prac rozwojowych, rozliczane równolegle do odpisów amortyzacyjnych środków trwałych sfinansowanych z tych źródeł,
- równowartość przyjętych nieodpłatnie, w tym w drodze darowizny czy dotacji środków trwałych, środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych, rozliczana równolegle do odpisów amortyzacyjnych tych składników aktywów,
- należne kary umowne,
- wpłacone przez ubezpieczających kwoty przyszłych składek oczekujących na moment odnowienia polisy.

1. Lokaty

1.1. Lokaty na 31.12.2023 r.

1.1.1. 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	0,00
PRAWO WIECZYSTEGO UŻYTKOWANIA GRUNTÓW O POW. 4.102 M2	165 388,63	0,00	0,00	165 388,63
	1 295 288,12	495 074,84	0,00	800 213,28

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	ILOŚĆ JEDNOSTEK	WARTOŚĆ NABYCIA	WARTOŚĆ REWALORYZACJI	WARTOŚĆ BIEŻĄCA
1	BRAK	0,0000	0,00	0,00	0,00
RAZEM		0,0000	0,00	0,00	0,00

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

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	27 518 556,14	27 565 461,82
Ogółem c)	27 518 556,14	27 565 461,82

RAZEM INNE LOKATY FINANSOWE	177 404 128,95	179 360 927,45
------------------------------------	-----------------------	-----------------------

OGÓŁEM 1.1 LOKATY = LOKATY KRAJOWE W PLN	178 699 417,07	180 161 140,73
---	-----------------------	-----------------------

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 31.12.2024 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	8 528,49	0,00	4 068,14
BUDYNEK BIUROWCA - LUBIN UL. M. SKŁODOWSKIEJ- CURIE	1 146 945,86	514 793,84	0,00	632 152,02
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
	1 324 931,12	523 322,33	0,00	801 608,79

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	IŁOŚĆ JEDNOSTEK	WARTOŚĆ NABYCIA	WARTOŚĆ REWALORYZACJI	WARTOŚĆ BIEŻĄCA
1	BRAK	0,0000	0,00	0,00	0,00
RAZEM		0,0000	0,00	0,00	0,00

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)	44 045 912,70	44 590 287,78	(WZ1129, WZ0525, WZ0528, WZ0126, FPC0631, WZ0533)
- kategoria - dostępne do sprzedaży - obligacje korporacyjne	10 580 719,20	10 854 385,78	(PZU0727, PKO0827)
- kategoria - dostępne do sprzedaży - obligacje (SP)- obligacje stało kuponowe	35 638 778,63	34 796 002,26	(DS0726, DS0727, WS0428, WS0429, FPC0427, FPC0630, FPC0328, PS0728, DS1033, DS0432)
- kategoria - utrzymywane do terminu wymagalności - obligacje SP	70 372 515,31	73 560 495,63	(FPC0328, DS0725, FPC0630, FPC0725, DS1033, FPC0427, DS0432, DS1030, FPC0733, DS1034, FPC0733)
- kategoria- list zastawny	0,00	0,00	
- kategoria- dostępne do sprzedaży – obligacje zmiennokuponowe - inflacyjne	2 975 133,62	2 928 373,66	(IZ0836)
	163 613 059,46	166 729 545,11	
Papiery wartościowe dłużne pozostałe	0,00	0,00	
Ogółem b)	163 613 059,46	166 729 545,11	

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	24 406 246,85	24 439 609,44
Ogółem c)	24 406 246,85	24 439 609,44
RAZEM INNE LOKATY FINANSOWE	188 019 306,31	191 169 154,55
OGÓŁEM 1.2 LOKATY = LOKATY KRAJOWE W PLN	189 344 237,43	191 970 763,34

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 powiększone o naliczone odsetki.

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 2023

2.1.1. Informacje o obciążeniu lokat ryzykiem zmiany stopy procentowej:

LOKATY	SPADEK WARTOŚCI PO SZOKU DOLNYM	SPADEK WARTOŚCI PO SZOKU GÓRNYM
- obligacje stałokuponowe DDS	-1 996 387,55	2 102 504,89
- obligacje stałokuponowe razem	-8 111 574,78	8 549 511,71
- obligacje zmiennokuponowe i korporacyjne	-897 598,91	837 678,44
- lokaty bankowe	-49 466,58	46 175,00
RAZEM RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ	-9 058 640,27	9 433 365,15

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 2024 roku:

2.2.1. Informacje o obciążeniu lokat ryzykiem zmiany stopy procentowej:

LOKATY	SPADEK WARTOŚCI PO SZOKU DOLNYM	SPADEK WARTOŚCI PO SZOKU GÓRNYM
- obligacje stałokuponowe DDS	-3 890 957,94	4 027 049,37
- obligacje stałokuponowe razem	-11 803 455,89	12 260 096,51
- obligacje zmiennokuponowe i korporacyjne	-660 837,69	616 864,59
- lokaty bankowe	-49 466,58	46 175,00
RAZEM RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ	-12 513 760,16	12 923 136,10

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 31.12.2023 r.

6.1.1. 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.	
I.	Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	2 838 647,06	915 655,65	1 295 178,67	0,00	0,00	44 123,89	11 350,78	5 104 956,05
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
II.	Należności z tytułu reasekuracji czynnej	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
III.	Należności z tytułu reasekuracji biernej	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
IV.	Inne 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
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
V.	Razem	2 846 998,68	915 675,65	1 295 188,67	0,00	0,00	44 123,89	11 350,78	5 113 337,67
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).

6.1.2. Zobowiązania na 31.12.2023 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		
I.	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	30 193 365,56	11 164 003,99	0,00	0,00	0,00	0,00	41 357 369,55
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
II.	Zobowiązania z tytułu reasekuracji czynnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	310 456,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	310 456,80
IV.	Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych Pap. wart. oraz pobranych pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
V.	Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	w tym : karty kredytowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VI.	Inne zobowiązania	1 906 129,51	0,00	6 453,11	6 453,11	0,00	0,00	1 919 035,73
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
	Razem	32 409 951,87	11 164 003,99	6 453,11	6 453,11	0,00	0,00	43 586 862,08

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.

6.2. Należności i zobowiązania na 31.12.2024 r.

6.2.1. Należności na 31.12.2024 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.	
I.	Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	4 526 581,16	955 223,66	1 418 864,61	0,00	0,00	90 747,30	0,00	6 991 416,73
a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	należności od ubezpieczających	4 526 581,16	955 223,66	1 418 864,61	0,00	0,00	90 747,30	0,00	6 991 416,73
	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	KGHM Polska Miedź S.A.	2 762 100,79	32 589,92	85 830,00	0,00	0,00	88 538,30	0,00	2 969 059,01
b)	PGL Lasy Państwowe	181 648,25	54 991,00	96 754,25	0,00	0,00	1 068,00	0,00	334 461,50
c)	pozostałe podmioty	1 582 832,12	867 642,74	1 236 280,36	0,00	0,00	1 141,00	0,00	3 687 896,22
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	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
3.1.	w tym: należności z tytułu regresów	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
II.	Należności z tytułu reasekuracji czynnej	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
III.	Należności z tytułu reasekuracji biernej	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
IV.	Inne należności i roszczenia	4 423,32	2 785,20	0,00	2 550,00	0,00	0,00	6 878,80	16 637,32
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	4 423,32	2 785,20	0,00	2 550,00	0,00	0,00	6 878,80	16 637,32
a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-6 878,80	-6 878,80
V.	Razem	4 531 004,48	958 008,86	1 418 864,61	2 550,00	0,00	90 747,30	0,00	7 001 175,25
a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-6 878,80	-6 878,80

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

Na koniec IV kwartału 2024 r. wystąpiły należności warunkowe w kwocie: 2.050.254,39 zł i dotyczyły: 1) oczekiwanych wpływów z wezwań regresowych w wys. 629 174,48 zł (ewidencja pozabilansowa do momentu dobrowolnej spłaty); 2) zapłaty odsetek od zasądzonych należności regresowych w wys.12.140,76zł; 3) ujemnego wyniku technicznego w ZWC Lasy Państwowe za 2024 r. w wys.1.408.939,15zł, który zgodnie z zapisami Zasad funkcjonowania ZWC PGL LP podlega kompensacie z dodatnimi wynikami technicznymi roku następnego.

6.2.2. Zobowiązania na 31.12.2024 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		
I.	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	5 911 086,39	22 487 092,75	3 084 683,23	0,00	0,00	0,00	31 482 862,37
1.	wobec ubezpieczających	5 911 086,39	22 487 092,75	3 084 683,23	0,00	0,00	0,00	31 482 862,37
1a)	w tym: z tytułu koasekuracji	271 186,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	271 186,44
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
II.	Zobowiązania z tytułu reasekuracji czynnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

III.	Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	312 345,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	312 345,73
IV.	Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych pap. wart. oraz pobranych pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
V.	Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	w tym : karty kredytowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VI.	Inne zobowiązania	592 033,94	0,00	0,00	6 453,11	0,00	0,00	598 487,05
1.	wobec budżetu	447 814,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	447 814,13
2.	pozostałe	144 219,81	0,00	0,00	6 453,11	0,00	0,00	150 672,92
	Razem	6 815 466,06	22 487 092,75	3 084 683,23	6 453,11	0,00	0,00	32 393 695,15

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

Zobowiązania warunkowe w kwocie: 93 211,32 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 31.12.2024 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%
	RAZEM:	278 775	100,000000%	27 877 500,00	27 877 500,00	100,000000%

Nie występują udziały uprzywilejowane.

Zarząd TUW-CUPRUM zamierza przeznaczyć nadwyżkę bilansową za rok 2024 w kwocie 10 235 697,06 zł na podwyższenie kapitału zapasowego.

9. Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe

9.1. Rezerwa składek i rezerwa na ryzyka niewygasłe brutto

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ 31.12.2023		STAN NA DZIEŃ 31.12.2024 r.	
		REZERWA SKŁADEK	REZERWA NA RYZYKA NIEWYGASŁE	REZERWA SKŁADEK	REZERWA NA RYZYKA NIEWYGASŁE
1.	UBEZPIECZENIA WYPADKU (GRUPA 01)	304 395,50	0,00	308 555,38	0,00
2.	UBEZPIECZENIA CHOROBY (GRUPA 02)	77 839,09	59 702,58	71 686,40	54 295,28
3.	RAZEM GRUPA 1 I 2	382 234,59	59 702,58	380 241,78	54 295,28
4.	UBEZPIECZENIA PRZEDMIOTÓW W TRANSPORCIE (GRUPA 07)	45 891,22	0,00	57 161,47	0,00
5.	UBEZPIECZENIE SZKÓD SPOWODOWANYCH ŻYWIOŁAMI (GRUPA 08)	6 590 043,44	0,00	7 396 176,72	0,00
6.	UBEZPIECZENIE POZOSTAŁYCH SZKÓD RZECZOWYCH (GRUPA 09)	160 035,03	0,00	159 619,24	0,00
7.	RAZEM GRUPA 8 I 9	6 750 078,47	0,00	7 555 795,96	0,00
8.	UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ OGÓLNEJ (GRUPA 13)	1 254 127,65	0,00	1 194 300,54	0,00
9.	RAZEM (3+4+7+8)	8 432 331,93	59 702,58	9 187 499,75	54 295,28

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

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.		STAN NA DZIEŃ 31.12.2024 r.	
		REZERWA NA NIEWYPŁACONE ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA ZA SZKODY ZAISTNIAŁE I ZGŁOSZONE	REZERWA NA NIEWYPŁACONE ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA ZA SZKODY ZAISTNIAŁE W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM I ZGŁOSZONE	REZERWA NA NIEWYPŁACONE ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA ZA SZKODY ZAISTNIAŁE I ZGŁOSZONE	REZERWA NA NIEWYPŁACONE ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA ZA SZKODY ZAISTNIAŁE W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM I ZGŁOSZONE
1.	UBEZPIECZENIA WYPADKU (GRUPA 01)	22 318,93	17 504,72	29 841,43	24 196,32
2.	UBEZPIECZENIA CHOROBY (GRUPA 02)	4 249,90	4 249,90	13 499,87	13 499,87
3.	RAZEM GRUPA 1 I 2	26 568,83	21 754,62	43 341,30	37 696,19
4.	UBEZPIECZENIA PRZEDMIOTÓW W TRANSPORCIE (GRUPA 07)	75 279,00	75 279,00	50 427,44	50 427,44
5.	UBEZPIECZENIE SZKÓD SPOWODOWANYCH ŻYWIOŁAMI (GRUPA 08)	6 554 572,00	6 453 478,92	2 775 291,55	2 587 035,45
6.	UBEZPIECZENIE POZOSTAŁYCH SZKÓD RZECZOWYCH (GRUPA 09)	15 327,03	15 327,03	0,00	0,00
7.	RAZEM GRUPA 8 I 9	6 569 899,03	6 468 805,95	2 775 291,55	2 587 035,45
8.	UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ OGÓLNEJ (GRUPA 13)	5 953 434,78	449 367,34	6 574 745,76	255 744,63
9.	RAZEM (3+4+7+8)	12 625 181,64	7 015 206,91	9 443 806,05	2 930 903,71

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

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.		STAN NA DZIEŃ 31.12.2024 r.	
		REZERWA NA NIEWYPŁACONE ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA ZA SZKODY ZAISTNIAŁE I NIEZGŁOSZONE	REZERWA NA NIEWYPŁACONE ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA ZA SZKODY ZAISTNIAŁE W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM I NIEZGŁOSZONE	REZERWA NA NIEWYPŁACONE ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA ZA SZKODY ZAISTNIAŁE I NIEZGŁOSZONE	REZERWA NA NIEWYPŁACONE ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA ZA SZKODY ZAISTNIAŁE W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM I NIEZGŁOSZONE
1.	UBEZPIECZENIA WYPADKU (GRUPA 01)	278 522,39	231 173,58	399 198,37	339 547,53
2.	UBEZPIECZENIA CHOROBY (GRUPA 02)	25 297,14	24 032,28	30 750,95	28 632,71
3.	RAZEM GRUPA 1 I 2	303 819,53	255 205,86	429 949,32	368 180,24
4.	UBEZPIECZENIA PRZEDMIOTÓW W TRANSPORCIE (GRUPA 07)	3 275,62	3 275,62	4 390,46	4 390,46
5.	UBEZPIECZENIE SZKÓD SPOWODOWANYCH ŻYWIOŁAMI (GRUPA 08)	3 222 923,17	3 009 183,25	25 454 547,53	25 055 617,25
6.	UBEZPIECZENIE POZOSTAŁYCH SZKÓD RZECZOWYCH (GRUPA 09)	41 129,13	40 216,90	64 706,18	48 157,48
7.	RAZEM GRUPA 8 I 9	3 264 052,30	3 049 400,15	25 519 253,71	25 103 774,73
8.	UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ OGÓLNEJ (GRUPA 13)	8 500 122,71	5 498 543,09	9 159 539,29	3 639 467,13
9.	RAZEM (3+4+7+8)	12 071 270,16	8 806 424,72	35 113 132,78	29 115 812,56

9.4. Rezerwy na zwrot składek dla członków

LP	Wyszczególnienie	Rezerwa na zwrot składek		Wysokość zwrotu składek*	
		31.12.2023 r.	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.	31.12.2024 r.
1.	UBEZPIECZENIA WYPADKU (GRUPA 01)	0,00	0,00	46 468,99	0,00
2.	UBEZPIECZENIA CHOROBY (GRUPA 02)	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	RAZEM GRUPA 1 I 2	0,00	0,00	46 468,99	0,00
4.	UBEZPIECZENIA PRZEDMIOTÓW W TRANSPORCIE (GRUPA 07)	0,00	0,00	3 165 042,54	6 111 978,06
5.	UBEZPIECZENIE SZKÓD SPOWODOWANYCH ŻYWIOŁAMI (GRUPA 08)	0,00	0,00	34 730 562,98	24 520 837,48
6.	UBEZPIECZENIE POZOSTAŁYCH SZKÓD RZECZOWYCH (GRUPA 09)	0,00	0,00	1 704 080,05	531 487,14
7.	RAZEM GRUPA 7, 8 I 9	0,00	0,00	39 599 685,57	31 164 302,68
8.	UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ OGÓLNEJ (GRUPA 13)	0,00	0,00	1 402 620,61	0,00
9.	RAZEM (3+4+7+8)	0,00	0,00	41 048 775,17	31 164 302,68

* 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 31.12.2023 r.	STAN NA DZIEŃ 31.12.2024 r.
1.	UBEZPIECZENIA WYPADKU (GRUPA 01)	0,00	0,00
2.	UBEZPIECZENIA CHOROBY (GRUPA 02)	0,00	0,00
3.	RAZEM GRUPA 1 I 2	0,00	0,00
4.	UBEZPIECZENIA PRZEDMIOTÓW W TRANSPORCIE (GRUPA 07)	-807 925,05	48 972,00
5.	UBEZPIECZENIE SZKÓD SPOWODOWANYCH ŻYWIOŁAMI (GRUPA 08)	201 275,20	295 486,65
6.	UBEZPIECZENIE POZOSTAŁYCH SZKÓD RZECZOWYCH (GRUPA 09)	692,34	-793,73
7.	RAZEM GRUPA 8 I 9	201 967,54	294 692,92
8.	UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ OGÓLNEJ (GRUPA 13)	4 905,19	-879,45
9.	RAZEM (3+4+7+8)	-601 052,32	342 785,47

10. Inne pozycje aktywów i pasywów

10.1. Rzeczowe składniki aktywów

10.1.1. a) wartość początkowa

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.	ZWIĘKSZENIA			ZMNIEJSZENIA			STAN NA DZIEŃ 31.12.2024 r.
			Z ZAKUPU	NIEODPŁ. PRZYJĘCIE	INNE	SPRZEDAŻ	LIKWIDACJA	INNE	
1.	MASZYNY I URZĄDZENIA	1 770 987,72	198 987,85	0,00	0,00	11 638,00	255 658,88	0,00	1 702 678,69
2.	ŚRODKI TRWAŁE W BUDOWIE	0,00	47 236,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	47 236,92
3.	ŚRODKI TRANSPORTOWE	544 091,03	0,00	0,00	0,00	96 311,53	0,00	0,00	447 779,50
4.	INNE RZECZOWE SKŁADNIKI	103 937,70	111 308,93	0,00	0,00	0,00	1 670,01	0,00	213 576,62
5.	ZALICZKA NA ŚT	0,00	0,00	0,00	1 948,99	0,00	0,00	0,00	1 948,99
	RAZEM	2 419 016,45	357 533,70	0,00	1 948,99	107 949,53	257 328,89	0,00	2 413 220,72

10.1.2. b) umorzenie

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.	UMORZENIE BIEŻĄCE ZA 2024 r.	UMORZENIE			STAN NA DZIEŃ 31.12.2024 r.	WARTOŚĆ NETTO ŚRODKÓW TRWAŁYCH STAN NA 31.12.2024 r.
				DOT. SPRZEDAŻY	DOT. LIKWIDACJI	INNE		
1.	MASZYNY I URZĄDZENIA	1 507 922,87	262 174,98	11 638,00	255 658,88	0,00	1 502 800,97	199 877,72
2.	MASZYNY I URZĄDZENIA W BUDOWIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	47 236,92
3.	ŚRODKI TRANSPORTOWE	322 334,03	44 351,40	96 311,53	0,00	0,00	270 373,90	177 405,60
4.	INNE RZECZOWE SKŁADNIKI	103 937,70	6 006,34	0,00	1 670,01	0,00	108 274,03	105 302,59
5.	ZALICZKA NA ŚT	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 948,99
	RAZEM	1 934 194,60	312 532,72	107 949,53	257 328,89	0,00	1 881 448,90	531 771,82

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 31.12.2023 r.	STAN NA DZIEŃ 31.12.2024 r.
1.	W KASIE TUW-CUPRUM	0,00	0,00
2.	NA RACHUNKACH BANKOWYCH	371 825,70	723 324,79
3.	NA RACHUNKACH ZFŚS	140 093,96	0,00
4.	NA RACHUNKACH FUNDUSZU PREWENCYJNEGO	287 366,23	510 883,97
5.	NA RACHUNKACH FUNDUSZU ZAPOMOGOWEGO	106 821,12	106 821,12
6.	RAZEM	906 107,01	1 341 029,88

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 31.12.2023 r.	ZWIĘKSZENIA			ZMNIEJSZENIA			STAN NA DZIEŃ 31.12.2024 r.
			Z ZAKUPU	NIEODPŁ. PRZYJĘCIE	INNE	SPRZEDAŻ	LIKWIDACJA	INNE	
1.	LICENCJE	431 824,27	66 120,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	497 944,34
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	421 940,69	21 106,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	443 047,49
5.	RAZEM	862 978,96	87 226,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	950 205,83

10.3.2. b) umorzenie

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.	UMORZENIE BIEŻĄCE ZA 2024 r.	ZMNIEJSZENIA DOT. LIKWIDACJI		STAN NA DZIEŃ 31.12.2024 r.	WARTOŚĆ NETTO 31.12.2024 r.
				DOT.SPRZEDAŻY	INNE		
1.	LICENCJE	307 835,14	51 872,89	0,00	0,00	359 708,03	138 236,31
2.	INNE	9 214,00	0,00	0,00	0,00	9 214,00	0,00
3.	OPROGRAMOWANIE	289 381,13	36 822,94	0,00	0,00	326 204,07	116 843,42
4.	RAZEM	606 430,27	88 695,83	0,00	0,00	695 126,10	255 079,73

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

10.4. Pozostałe rezerwy

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2023 r.	ZWIĘKSZENIA W OKRESIE	ZMNIEJSZENIA W OKRESIE	31.12.2024 r.
1.	REZERWY NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE ORAZ INNE OBOWIĄZKOWE ŚWIADCZENIA PRACOWNIKÓW	1 547 211,97	467 108,63	250 464,82	1 763 855,78
-	REZERWA NA ODPRawy EMERYTALNO-RENTOWE	553 021,54	125 803,82	88 381,72	590 443,64
-	REZERWA NA JUBILEUSZE	832 107,33	143 673,66	0,00	975 780,99
-	REZERWA NA INNE ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE	162 083,10	197 631,15	162 083,10	197 631,15
2.	REZERWA Z TYTUŁU ODROczONEGO PODATKU, W TYM:	827 499,00	375 827,00	22 536,00	1 180 790,00
-	Z TYTUŁU ZARACHOWANYCH PRZYCHODÓW OD LOKAT UJĘTYCH NA WF	609 767,00	343 431,00	0,00	953 198,00
-	CZYNNE ROZLICZ. MIĘDZYOKRESOWE	24 165,00	32 396,00	0,00	56 561,00
-	PODWYŻSZONA AMORTYZACJA BUDYNKU BIuROWEGO	135 481,00	0,00	6 079,00	129 402,00
-	DODATNIA WYCENA LOKAT OBLIG. UJĘTYCH NA KAPITAŁ	55 929,00	0,00	14 300,00	41 629,00
-	NALeŻNOŚCI SPORNE/ODSETKI	2 157,00	0,00	2 157,00	0,00
3.	INNE REZERWY, W TYM:	2 215 143,36	1 351 495,38	2 301 597,60	1 265 041,14
-	REZERWA NA KOSZTY BADAANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO I WYNAGR. AKTUARIUSZA	124 312,00	261 705,40	210 766,24	175 251,16

-	REZERWA NA KOSZTY NADZORU	0,00	0,00	0,00	0,00
-	REZERWA NA WYNAGRODZENIA ZA BIEŻ. ROK (Z NARZUTAMI ZUS)	509 978,68	582 835,74	509 978,68	582 835,74
-	ZARACH. KOSZTÓW BUDYNKU BIUROWEGO I INNE ADMINIST.R.	16 359,27	12 304,26	16 359,27	12 304,26
-	WYNAGRODZENIE ZA USŁ. ZARZĄDCZE	60 100,70	119 857,31	60 100,70	119 857,31
-	PREMIA ZA USŁ. ZARZĄDCZE	458 862,53	368 030,56	458 862,53	368 030,56
-	REZERWA NA PRZYSZŁE ZOBOWIĄZANIA	1 043 634,71	0,00	1 043 634,71	0,00
-	REZERWA NA KOSZTY ADM. DO ROZŁ.	1 895,47	6 762,11	1 895,47	6 762,11
4.	RAZEM (1+2+3)	4 589 854,33	2 194 431,01	2 574 598,42	4 209 686,92

10.5. Fundusze specjalne

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2023 r.	ZWIĘKSZENIA W OKRESIE	ZMNIJSZENIA W OKRESIE	STAN NA DZIEŃ 31.12.2024 r.
1.	ZAKŁADOWY FUNDUSZ ŚWIADCZEŃ SOCJALNYCH	140 161,51	76 457,19	22 434,37	194 184,33
2.	FUNDUSZ PREWENCYJNY	273 584,63	792 216,70	554 917,39	510 883,94
3.	FUNDUSZ ZAPOMOGOWY	106 821,12	0,00	0,00	106 821,12
4.	RAZEM	520 567,26	868 673,89	577 351,76	811 889,39

10.6. Rozliczenia międzyokresowe bierne i przychody przyszłych okresów

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.	STAN NA DZIEŃ 31.12.2024 r.
1.	ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE BIERNE	11 306,86	11 051,08
-	ROZLICZENIA BIERNE Z TYTUŁU REASEKURACJI	0,00	0,00
-	ZARACHOWANA PROWIZJA KOASEKURACYJNA	11 306,86	11 051,08
2.	PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW W TYM:	11 350,78	0,00
-	DOCHODZONE NA DRODZE SĄDOWEJ	11 350,78	0,00
3.	RAZEM	22 657,64	11 051,08

10.7. Rozliczenia międzyokresowe

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.	STAN NA DZIEŃ 31.12.2024 r.
1.	ZARACHOWANE ODSETKI OD LOKAT F.PREWENCYJNEGO ,ZAPOMOGOWEGO ORAZ SOCJALNEGO	266,26	206,41
2.	INNE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE CZYNNE	160 438,14	325 118,99
-	KOSZTY PRENUMERATY	36 924,82	33 495,37
-	UBEZPIECZENIE MAJĄTKOWE	14 564,05	13 896,20
-	PODATEK OD NIERUCHOMOŚCI, OPŁ. ROCZNA ZA WIECZYSTE UŻYTKOWANIE GRUNTÓW	0,00	0,00
-	ABONAMENT RTV	0,00	0,00
-	KOSZTY MATERIAŁÓW EKSPLOAT. DO ROZLICZENIA	0,00	15,04
-	KOSZTY LIKWIDACJI DO ROZLICZENIA	48 453,38	50 398,88
-	POZOST. ADMINIST.R. DO ROZLICZENIA	13 555,68	14 580,32
-	SKŁADKA CZŁONKOWSKA ZWIĄZKU PRACODAWCÓW	0,00	0,00
-	CZYNNE ROZLICZENIE ZFŚS	0,00	0,00
-	SERWIS INFORMATYCZNY	46 940,21	212 733,18
3.	AKTYWOWANE K.AKWIZYCJI	18 233,00	19 960,86
4.	AKTYWA Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO, W TYM Z TYTUŁU:	976 896,00	976 078,00
-	NIEWYPŁACONE I ZARACH.WYNAGRODZENIA W UBIEGŁYM I BIEŻ. ROKU Z NARZUTAMI ZUS	189 218,00	240 987,00

- REZERWA NA ODPRAWY EMERYTALNO-RENTOWE I JUBILEUSZE	263 175,00	297 583,00
- REZERWA NA KOSZTY BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH ZA BIEŻ.ROK I ZARACH.WYNAGR.AKTUARIUSZA	23 619,00	33 298,00
- ZARACHOWANIE PROWIZJI KOASEKURACYJNEJ	2 148,00	2 100,00
- REZERWA Z TYT. PRZYSZŁYCH ZOBOW.DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	198 291,00	0,00
- UJEMNE WYCENY LOKAT UJĘTYCH NA KAPITAŁ	250 721,00	330 707,00
- STAN ZARACH.STRAT NA LOKATACH UJĘTYCH W WF	43 176,00	65 619,00
- OBNIŻONA AMORTYZACJA (WBA>WPA)	3 080,00	2 161,00
- ZARACHOWANE KOSZTY UTRZYMANIA BUDYNKU BIUROWEGO / INNE ADMINISTR.	3 468,00	3 623,00
RAZEM	1 155 833,40	1 321 364,26

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 31.12.2023 r.	STAN NA DZIEŃ 31.12.2024 r.	STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.	STAN NA DZIEŃ 31.12.2024 r.	STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.	STAN NA DZIEŃ 31.12.2024r.
1.	UBEZPIECZENIA WYPADKU (GRUPA 01)	984 322,00	941 762,00	0,00	0,00	937 264,98	937 602,12
2.	UBEZPIECZENIA CHOROBY (GRUPA 02)	129 790,27	118 214,38	59 702,58	54 295,28	109 894,27	129 774,37
3.	RAZEM GRUPA 1 I 2	1 114 112,27	1 059 976,38	59 702,58	54 295,28	1 047 159,25	1 067 376,49
4.	UBEZPIECZENIA PRZEDMIOTÓW W TRANSPORCIE (GRUPA 07)	6 047 375,46	6 186 248,41	0,00	0,00	6 032 240,27	6 174 978,16
5.	UBEZPIECZENIE SZKÓD SPOWODOWANYCH ŻYWIŁAMI (GRUPA 08)	66 380 973,32	73 644 553,67	0,00	0,00	66 188 362,52	72 838 420,39
6.	UBEZPIECZENIE POZOSTAŁYCH SZKÓD RZECZOWYCH (GRUPA 09)	2 189 397,00	2 370 374,34	0,00	0,00	2 163 545,89	2 370 790,13
7.	RAZEM GRUPA 8 I 9	68 570 370,32	76 014 928,01	0,00	0,00	68 351 908,41	75 209 210,52
8.	UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ OGÓLNEJ (GRUPA 13)	6 430 375,00	7 203 110,34	0,00	0,00	6 299 642,35	7 262 937,45
9.	RAZEM (3+4+7+8)	82 162 233,05	90 464 263,14	59 702,58	54 295,28	81 730 950,28	89 714 502,62

12.2. Odszkodowania i świadczenia

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	KWOTA ODSZKODOWAŃ BRUTTO		W TYM:			
				KOSZTY LIKWIDACJI SZKÓD I WINDYKACJI REGRESÓW		REGRESY, ZWROTY, ODZYSKI I DOTACJE UZYSKANE	
		STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.	STAN NA DZIEŃ 31.12.2024 r.	STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.	STAN NA DZIEŃ 31.12.2024 r.	STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.	STAN NA DZIEŃ 31.12.2024 r.
1.	UBEZPIECZENIA WYPADKU (GRUPA 01)	309 838,21	487 248,57	149 966,88	246 801,41	0,00	0,00
2.	UBEZPIECZENIA CHOROBY (GRUPA 02)	230 977,92	187 437,13	94 276,32	67 818,33	0,00	0,00
3.	RAZEM GRUPA 1 I 2	540 816,13	674 685,70	244 243,20	314 619,74	0,00	0,00

4.	UBEZPIECZENIA PRZEDMIOTÓW W TRANSPORCIE (GRUPA 07)	62 940,44	314 617,07	18 536,96	75 328,12	55 062,37	58 456,19
5.	UBEZPIECZENIE SZKÓD SPOWODOWANYCH ŻYWIOŁAMI (GRUPA 08)	12 122 413,32	24 675 241,44	948 887,75	1 408 410,68	659 201,33	454 089,57
6.	UBEZPIECZENIE POZOSTAŁYCH SZKÓD RZECZOWYCH (GRUPA 09)	125 515,40	179 656,96	41 023,94	64 793,84	1 200,00	10 236,97
7.	RAZEM GRUPA 8 i 9	12 247 928,72	24 854 898,40	989 911,69	1 473 204,52	660 401,33	464 326,54
8.	UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ OGÓLNEJ (GRUPA 13)	2 876 303,47	3 621 825,93	1 176 227,59	1 472 568,24	16 329,97	18 623,94
9.	RAZEM (3+4+7+8)	15 727 988,76	29 466 027,10	2 428 919,44	3 335 720,62	731 793,67	541 406,67

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

WYSZCZEGÓLNIENIE	SALDO ROZLICZEŃ Z TYTUŁU REASEKURACJI	
	31.12.2023 r.	31.12.2024 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 OGNIĄ I INNYCH SZKÓD MAJĄTKOWYCH (GRUPA 8 i 9)	2 940 562,80	3 156 218,33
UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ (GRUPA 13)	0,00	0,00
RAZEM	2 940 562,80	3 156 218,33

Udział reasekuratora występuje tylko w grupie 8.

13. Dane dotyczące kosztów

13.1. Koszty administracyjne

WYSZCZEGÓLNIENIE	UBEZPIECZENIA BEZPOŚREDNIE	
	31.12.2023 r.	31.12.2024 r.
UBEZPIECZENIA NASTĘPSTW NIESZCZĘŚLIWYCH WYPADKÓW I CHOROBY (GRUPA 1 i 2)	62 943,39	64 907,99
UBEZPIECZENIA TRANSPORTOWE (GRUPA 7)	356 168,80	377 417,13
UBEZPIECZENIA OD OGNIĄ I INNYCH SZKÓD MAJĄTKOWYCH (GRUPA 8 i 9)	4 035 780,37	4 596 820,88
UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ (GRUPA 13)	371 957,35	443 913,64
RAZEM	4 826 849,91	5 483 059,64

Towarzystwo prowadzi wyłącznie ubezpieczenia bezpośrednie.

13.2. Koszty akwizycji

WYSZCZEGÓLNIENIE	UBEZPIECZENIA BEZPOŚREDNIE	
	31.12.2023 r.	31.12.2024 r.
UBEZPIECZENIA NASTĘPSTW NIESZCZĘŚLIWYCH WYPADKÓW I CHOROBY (GRUPA 1 i 2)	157 376,60	192 421,62
UBEZPIECZENIA TRANSPORTOWE (GRUPA 7)	200 067,38	227 046,10
UBEZPIECZENIA OD OGNIĄ I INNYCH SZKÓD MAJĄTKOWYCH (GRUPA 8 i 9)	1 553 450,95	1 591 759,57
UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ (GRUPA 13)	131 509,82	141 590,20
RAZEM	2 042 404,75	2 152 817,49

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 31.12.2023 r.			STAN NA DZIEŃ 31.12.2024 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)	83 712,28	98 650,09	201 298,27	92 047,25	150 086,70	260 753,37
UBEZPIECZENIA TRANSPORTOWE (GRUPA 7)	99 465,85	7 363,81	78 537,92	215 549,72	674,05	54 785,27
UBEZPIECZENIA OD OGŃIA I INNYCH SZKÓD MAJĄTKOWYCH (GRUPA 8 i 9)	10 259 515,21	755 510,24	8 020 511,27	15 350 282,93	1 083 025,17	25 599 983,38
UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ (GRUPA 13)	1 268 121,47	767 082,37	4 967 203,23	1 003 368,44	888 429,02	3 282 091,25
RAZEM	11 710 814,81	1 628 606,51	13 267 550,69	16 661 248,34	2 122 214,94	29 197 613,27

14.2. Średni czas likwidacji szkody

WYSZCZEGÓLNIENIE	ŚREDNI CZAS LIKWIDACJI SZKODY (W DNIACH)	
	STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 r.	STAN NA DZIEŃ 31.12.2024 r.
UBEZPIECZENIA NASTĘPSTW NIESZCZĘŚLIWYCH WYPADKÓW I CHOROBY (GRUPA 1 i 2)	22	18
UBEZPIECZENIA TRANSPORTOWE (GRUPA 7)	57	84
UBEZPIECZENIA OD OGŃIA I INNYCH SZKÓD MAJĄTKOWYCH (GRUPA 8 i 9)	17	21
UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ (GRUPA 13)	39	30
RAZEM	X	X

15. Informacja w zakresie podatku dochodowego wg stanu na dzień 31.12.2024 r.

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2023 r.	31.12.2024 r.
1.	WYNIK FINANSOWY BRUTTO	16 216 620,20	12 449 914,21
2.	KOSZTY I STRATY NIE UZNAWANE PRZEZ PRZEPISY PODATKOWE ZA KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODU (WARTOŚĆ DODATNIA), W TYM:	3 216 649,48	1 908 210,32
2a)	z działalności technicznej	1 627 385,03	1 606 230,28
2b)	z działalności finansowej	1 589 264,45	301 980,04
2c)	z tytułu zysków i strat nadzwyczajnych	0,00	0,00
3.	PRZYCHODY, KTÓRE ZGODNIE Z PRZEPISAMI NIE SĄ ZALICZANE DO PODSTAWY OPODATKOWANIA (WARTOŚĆ UJEMNA), W TYM:	-3 587 365,97	-3 611 947,27
3a)	z działalności technicznej	-57 551,79	0,00
3b)	z działalności finansowej	-3 529 814,18	-3 611 947,27
3c)	z tytułu zysków i strat nadzwyczajnych	0,00	0,00
4.	PRZYCHODY, KTÓRE ZGODNIE Z PRZEPISAMI SĄ ZALICZANE DO PODSTAWY OPODATKOWANIA (WARTOŚĆ DODATNIA), W TYM:	830 417,16	1 094 564,94
4a)	z działalności technicznej	118 918,40	500 513,81
4b)	z działalności finansowej	711 498,76	594 051,13

4c)	z tytułu zysków i strat nadzwyczajnych	0,00	0,00
5.	INNE ZMIANY PODSTAWY OPODATKOWANIA, W TYM:	-3 793 650,59	-1 128 810,59
5a)	z działalności technicznej	-1 241 157,56	-1 111 874,09
5b)	z działalności finansowej	-2 552 493,03	-16 936,50
5c)	z tytułu zysków i strat nadzwyczajnych	0,00	0,00
6.	ODLICZENIE STRATY PODATKOWEJ Z ROKU 20..	0,00	0,00
7.	OGÓŁEM PODSTAWA OPODATKOWANIA [1+2+3+4+5+6]	12 882 670,28	10 711 931,61
8.	PODATEK DOCHODOWY - CZĘŚĆ BIEŻĄCA	2 447 707,00	2 035 267,00
9.	PODATEK DOCHODOWY - CZĘŚĆ ODROČZONA, W TYM	661 542,00	448 395,00
9a)	Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	342 668,00	80 804,00
9c)	Zmiana stanu rezerwy na odroczonego podatku dochodowy	318 874,00	367 591,00
10.	WYNIK FINANSOWY NETTO [1-8-9]	13 107 371,20	9 966 252,21

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	31.12.2023 r.	31.12.2024 r.
1.	STAN AKTYWA Z TYTUŁU ODROČZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	976 896,00	976 078,00
1.1	ROZLICZANE Z WYNIKIEM FINANSOWYM	726 175,00	645 371,00
1.2	ROZLICZANE Z KAPITAŁEM Z AKTUALIZACJI WYCENY	250 721,00	330 707,00
2.	STAN REZERWY Z TYTUŁU ODROČZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	827 499,00	1 180 790,00
2.1	ROZLICZANA Z WYNIKIEM FINANSOWYM	771 570,00	1 139 161,00
2.2	ROZLICZANA Z KAPITAŁEM Z AKTUALIZACJI WYCENY	55 929,00	41 629,00

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

17. Koszty administracyjne

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	KOSZTY W OKRESIE	KOSZTY W OKRESIE
		2023-01-01 DO 2023-12-31	2024-01-01 DO 2024-12-31
1.	ZUŻYCIE MATERIAŁÓW - KOSZTY ZEWNĘTRZNE	90 116,72	112 701,43
2.	ZUŻYCIE ENERGII - KOSZTY ZEWNĘTRZNE	86 005,38	71 535,84
3.	USŁUGI REMONTOWE - KOSZTY ZEWNĘTRZNE	18 244,72	27 837,50
4.	USŁUGI TRANSPORTOWE - KOSZTY ZEWNĘTRZNE	0,00	3 240,00
5.	POZOSTAŁE USŁUGI OBCE - KOSZTY ZEWNĘTRZNE	797 070,42	977 642,98
6.	WYNAGRODZENIA - KOSZTY WEWNĘTRZNE	2 998 147,99	3 184 732,11
7.	SKŁADKI ZUS - KOSZTY WEWNĘTRZNE	586 606,02	697 940,45
8.	ODPIS NA ZFŚS - KOSZTY WEWNĘTRZNE	24 277,01	35 493,61
9.	POZ. ŚWIADCZENIA NA RZECZ PRACOWN. - KOSZTY ZEWNĘTRZNE	45 838,65	27 971,76
10.	AMORTYZACJA - KOSZTY WEWNĘTRZNE	95 816,85	193 150,09

11.	PODATKI I OPŁATY	- KOSZTY ZEWNĘTRZNE	37 004,45	57 448,64
12.	PODRÓŻE SŁUŻBOWE	- KOSZTY WEWNĘTRZNE	8 097,61	7 544,16
13.	KOSZTY REKLAMY	- KOSZTY ZEWNĘTRZNE	1 777,35	7 533,47
14.	KOSZTY REPREZENTACJI	- KOSZTY ZEWNĘTRZNE	21 179,20	55 287,26
15.	INNE	- KOSZTY ZEWNĘTRZNE	16 667,54	23 000,34
16.	RAZEM		4 826 849,91	5 483 059,64
W TYM: KOSZTY WYNAGRODZEŃ PROWIZYJNYCH Z NARZUTAMI (PROWIZJE ZA INKASO SKŁADKI I OBSŁUGĘ UMÓW UBEZPIECZENIA)			0,00	0,00

18. Koszty działalności lokacyjnej

WYSZCZEGÓLNIENIE	KOSZTY WEWNĘTRZNE		KOSZTY ZEWNĘTRZNE	
	31.12.2023 r.	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.	31.12.2024 r.
1. OPŁATY BANKOWE	0,00	0,00	4 967,09	5 036,86
2. PROWIZJE ZAPŁACONE PRZY ZAKUPIE OBLIGACJI SKARBU PAŃSTWA	0,00	0,00	949,51	876,45
3. WYNAGRODZENIA Z NARZUTAMI	273 038,65	334 388,72	0,00	2 740,68
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	9 457,51	16 110,84	59 134,56	61 640,98
8. RAZEM	282 496,16	350 499,56	65 051,16	70 294,97

19. Koszty akwizycji – wewnętrzne/ zewnętrzne

WYSZCZEGÓLNIENIE	KOSZTY AKWIZYCJI UBEZPIECZEŃ- WEWNĘTRZNE		KOSZTY AKWIZYCJI UBEZPIECZEŃ - ZEWNĘTRZNE	
	31.12.2023 r.	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.	31.12.2024 r.
UBEZPIECZENIA NASTĘPSTW NIESZCZĘŚLIWYCH WYPADKÓW I CHOROBY (GRUPA 1 i 2)	116 353,09	148 977,75	41 023,51	43 443,87
UBEZPIECZENIA TRANSPORTOWE (GRUPA 7)	160 915,95	189 641,85	39 151,43	37 404,25
UBEZPIECZENIA OD OGNI A I INNYCH SZKÓD MAJĄTKOWYCH (GRUPA 8 i 9)	1 082 300,43	1 149 472,71	471 150,52	442 286,86
UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ (GRUPA 13)	93 335,09	105 607,60	38 174,73	35 982,60
RAZEM	1 452 904,56	1 593 699,91	589 500,19	559 117,58

w tym:

WYSZCZEGÓLNIENIE	KOSZTY PROWIZJI UBEZP. BROKERÓW - KOSZTY ZEWNĘTRZNE		KOSZTY PROWIZJI UBEZP. - Z TYT. AKWIZYCJI I ODNOWIENIA POLIS - KOSZTY WEWNĘTRZNE	
	31.12.2023 r.	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.	31.12.2024 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 OGNI A I INNYCH SZKÓD MAJĄTKOWYCH (GRUPA 8 i 9)	49 530,14	53 062,02	0,00	0,00
UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ (GRUPA 13)	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	49 530,14	53 062,02	0,00	0,00

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

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2023 r.	31.12.2024 r.
POZOSTAŁE KOSZTY TECHNICZNE	894 832,55	955 415,14
1. WPŁATY NA RZECZ UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO	0,00	0,00
2. WPŁATY NA RZECZ RZECZNIKA FINANSOWEGO	20 236,37	22 125,24
3. SKŁADKA NA KOSZTY NADZORU UBEZPIECZENIOWEGO	98 542,00	107 740,00
4. WPŁATY NA RZECZ POLSKIEJ IZBY UBEZPIECZEŃ	20 008,91	21 362,18
5. ODPISY NA FUNDUSZ PREWENCYJNY	744 470,22	792 216,70
6. WPŁATY NA RZECZ KOMENDANTA GŁÓWNEGO STRAŻY POŻARNEJ	0,00	0,00
7. INNE KOSZTY TECHNICZNE	11 575,05	11 971,02
IV. KOSZTY LIKWIDACJI SZKÓD I WINDYKACJI REGRESÓW UJMOWANE W ODSZKODOWANIACH WYPŁACONYCH	2 428 919,44	3 335 720,62
1. KOSZTY ZEWNĘTRZNE	772 627,40	1 034 790,56
A) USŁUGI OBCE ŚWIADCZONE PRZEZ LIKWIDATORÓW I RZECZOZNAWCÓW SZKÓD	82 644,91	128 766,47
B) USŁUGI OBCE - KOSZTY SĄDOWE I OBSŁUGA PRAWNA ZWIĄZANA Z LIKWIDACJĄ SZKÓD I WINDYKACJĄ	268 003,47	405 465,39
C) USŁUGI OBCE - POZOSTAŁE	334 857,46	376 045,48
D) INNE KOSZTY	87 121,56	124 513,22
2. KOSZTY WEWNĘTRZNE	1 656 292,04	2 300 930,06
A) WYNAGRODZENIA RZECZOZNAWCÓW I LIKWIDATORÓW SZKÓD	1 516 662,05	2 043 093,47
B) INNE WYNAGRODZENIA ZWIĄZANE Z LIKWIDACJĄ SZKÓD I WINDYKACJĄ REGRESÓW	19 928,62	39 570,46
C) MATERIAŁY	54 701,07	76 628,52
D) INNE KOSZTY	65 000,30	141 637,61

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 2024 r.

ORGAN TUW-CUPRUM	WYNAGRODZENIE (ZŁ)		WYNAGRODZENIE Z ZYSKU (ZŁ)		UDZIELONE POŻYCZKI (ZŁ)	
	2023 r.	2024 r.	2023 r.	2024 r.	2023 r.	2024 r.
ZARZĄD W TYM :	1 309 095,55	1 087 196,86	0,00	0,00	0,00	0,00
- STAŁE	800 022,37	612 165,08	0,00	0,00	0,00	0,00
- ZMIENNE	441 208,02	388 700,33	0,00	0,00	0,00	0,00
- INNE (ODPRAWA)	67 865,16	86 331,45	0,00	0,00	0,00	0,00
RADA NADZORCZA	227 235,24	288 326,74	0,00	0,00	0,00	0,00

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

24. Informacje o transakcjach ze spółkami powiązanymi kapitałowo

W latach 2023-2024 nie wystąpiły istotne transakcje zawarte przez TUV-CUPRUM na warunkach innych niż rynkowe z podmiotami powiązanymi.

W okresie styczeń-grudzień 2023 r. i styczeń-grudzień 2024 r. transakcje z podmiotami powiązanymi kapitałowo wynikają z zawartych ubezpieczeń na zasadach wzajemności:

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

WYSZCZEGÓLNIENIE	2023 r.	2024 r.
SPRZEDAŻ - PRZYPIS SKŁADEK	38 508 705,38	41 991 885,76
NALEŻNOŚCI Z TYT. UBEZPIECZEŃ	4 469 873,34	6 514 233,24
KOSZTY- ZAKUPY MATERIAŁÓW/USŁUG	26 925,33	30 321,45
WYPŁACONE ODSZKODOWANIA	6 488 506,64	7 629 258,48
ZWROTY SKŁADEK	11 494 762,82	30 506 042,18
INNE - FUNDUSZ PREWENCYJNY	541 280,00	236 820,00

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

WYSZCZEGÓLNIENIE	2023 r.	2024 r.
SPRZEDAŻ - PRZYPIS SKŁADEK	30 441 279,49	33 753 436,60
NALEŻNOŚCI Z TYT. UBEZPIECZEŃ	1 526 329,80	2 823 106,30
KOSZTY- ZAKUPY MATERIAŁÓW/USŁUG	2 992,14	3 477,99
WYPŁACONE ODSZKODOWANIA	5 553 723,00	4 744 791,22
ZWROTY SKŁADEK	9 484 057,70	25 360 990,44
INNE - FUNDUSZ PREWENCYJNY	541 280,00	136.520,00

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 powiązanymi.

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 2024 wynosiła 118 214,38 zł.

29. WSZELKIE INNE INFORMACJE

Ryzyko operacyjne

Towarzystwo w IV kwartale 2024 r. nie odnotowało bezpośredniego wpływu konfliktu zbrojnego w Ukrainie na prowadzoną działalność ubezpieczeniową i nie przewiduje takiego wpływu w 2025 r.

Towarzystwo w IV kwartale 2024 roku nie zaobserwowało istotnego wpływu inflacji na prowadzoną działalność ubezpieczeniową.

W perspektywie krótkoterminowej Towarzystwo nie przewiduje istotnego wpływu ryzyka zmian klimatu.

W perspektywie długoterminowej ryzyka te mogą się zmaterializować w postaci np. wzrostu stawek reasekuracyjnych, obniżenia ratingów reasekuratorów posiadających w portfelach "ryzyka węglowe", czy też odmowy reasekuracji przedmiotowych ryzyk.

Lubin, 31 marca 2025 r.

OPINIA AKTUARIUSZA

Stwierdzam, że rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe utworzone na dzień 31 grudnia 2024 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 01.01.2024 r. do dnia 31.12.2024 r.

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Dla Walnego Zgromadzenia Członków 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 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r., na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31.12.2024 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 *2025_03_31_eSprawozdanie_Finansowe_2024_TUW_CUPRUM*, opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Towarzystwa w dniu 31.03.2025 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 31.12.2024 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 31.12.2024 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 31.12.2024 r.

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy dnia 31.03.2025 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 31.12.2024 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-Malczeńska 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

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.

Kluczowa sprawa: Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	
Czy kluczowa sprawa stanowiła znaczące ryzyko: TAK	
Opis kluczowej sprawy	Jak odniesiono się do tej sprawy w czasie badania
Łączna wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w bilansie Towarzystwa na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosła 53 893 tys. PLN, a na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosła 36 861 tys. PLN, w tym rezerwa składek i na pokrycie ryzyka niewygasłego odpowiednio 9 242 tys. PLN oraz 8 492 tys. PLN, a rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia odpowiednio 44 557 tys. PLN i 24 696 tys. PLN. 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. Rezerwy tworzone są przy zastosowaniu matematyki ubezpieczeniowej, finansowej i statystyki, co wymaga przyjęcia odpowiednich założeń i szacunków oraz zastosowania odpowiedniego modelu wycenienia. 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.	Przeprowadziliśmy analizę stosowanej polityki rachunkowości pod kątem jej zgodności z rozporządzeniem o rachunkowości ubezpieczycieli oraz ustawą o rachunkowości. Do przeprowadzenia procedur w zakresie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zaangażowaliśmy aktuarium. W ramach prac aktuarium przeprowadził procedury badania dotyczące analizy stosowanej metodologii, przyjętych założeń oraz procedury niezależnego przeliczenia i weryfikacji poprawności kalkulacji rezerw. Omówiliśmy i ustaliliśmy z aktuarium zakres przeprowadzonych przez niego procedur, zastosowaną metodologię badania i wnioski z badania. 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. Oceniliśmy kompletność danych oraz ciągłość stosowania metodologii i procedur tworzenia przez Towarzystwo rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Dodatkowo oceniliśmy racjonalność założeń przyjętych do ustalenia wartości rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia dotyczące zgłoszonych szkód. Rozważyliśmy adekwatność i kompletność ujawnień dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

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

Z powyższych względów wycena rezerw techniczno-ubezpieczeniowych została przez nas uznana za kluczową sprawę badania i stanowi ryzyko znaczące.

Odniesienie do ujawnienia w sprawozdani finansowym:

Zasady tworzenia i ujmowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zostały opisane w pkt. 8 dodatkowych informacji i objaśnień.

W nocie 9 Informacji dodatkowej Towarzystwo prezentuje wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w podziale na kategorie rezerw oraz grupy ubezpieczeniowe i klasy rachunkowe..

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.

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 zmywu, fałszowania, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej 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 odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Towarzystwa zasady kontynuacji działalności jako

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 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

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 inne niż sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z badania. Inne informacje obejmują sprawozdanie z działalności Towarzystwa za rok zakończony 31 grudnia 2024 r.

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, w zakresie nie dotyczącym sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju zostało sporządzone zgodnie z przepisami

oraz, czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

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 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

Sprawozdanie z działalności

Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie *2025_03_31_Sprawozdanie Zarządu z*

działalności TUV CUPRUM za 2024, opatrzonego podpisami elektronicznym Zarządu Towarzystwa w dniu 31.03.2025 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 31.12.2024 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 31.12.2024 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 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 01.01.2024 r. do dnia 31.12.2024 r. regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach, w szczególności w zakresie utworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości na dzień 31.12.2024 r. w wysokości zapewniającej pełne wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań wynikających z zawartych umów ubezpieczenia lub umów reasekuracji, które mogłyby mieć istotny wpływ na sprawozdanie finansowe Towarzystwa.

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

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 2024 r., 31 grudnia 2025 r., 31 grudnia 2026 r., 31 grudnia 2027 r. oraz 31 grudnia 2028 r. uchwałą nr 9/2024/X Rady Nadzorczej Towarzystwa z dnia 20

maja 2024 r. Sprawozdania finansowe Towarzystwa jako jednostki zainteresowania publicznego badamy nieprzerwanie przez ostatnich sześć 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.

Agnieszka Królak
Biegły rewident nr 11655

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 31.03.2025 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 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl