

BILANS AKTYWA
Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych "CUPRUM"
 według stanu na 31.12.2012 r

Wyszczególnienie	początek okresu	koniec okresu
A	B	C
A. Wartości niematerialne i prawne	174 736,80	157 553,89
1. Wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne wartości niematerialne i prawne i zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	174 736,80	157 553,89
B. Lokaty	54 460 635,37	77 974 898,01
I. Nieruchomości	1 195 122,47	1 162 154,99
1. Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu	165 388,63	165 388,63
2. Budynki, budowle oraz spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu	1 029 733,84	996 766,36
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	53 265 512,90	76 812 743,02
1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	8 164 485,45	8 630 927,68
2. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	34 139 074,46	40 300 963,57
3. Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	0,00	0,00
4. Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00
5. Pozostałe pożyczki	0,00	0,00
6. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	10 961 952,99	27 880 851,77
7. Pozostałe lokaty	0,00	0,00
IV. Należności depozytowe od cedentów	0	0,00
C. Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający		
D. Należności	2 634 188,35	3 512 192,47
I. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	2 634 114,33	3 355 490,07
1. Należności od ubezpieczających	2 634 008,73	3 355 490,07
1.1. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
1.2. od pozostałych jednostek	2 634 008,73	3 355 490,07
2. Należności od pośredników ubezpieczeniowych	0,00	0,00
2.1. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2.2. od pozostałych jednostek	0,00	0,00
3. Inne należności	105,60	0,00
3.1. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
3.2. od pozostałych jednostek	105,60	0,00
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	74,02	156 702,40
1. Należności od budżetu	0,00	156 553,00
2. Pozostałe należności	74,02	149,40
2.1. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00

2.2. od pozostałych jednostek	74,02	149,40
E. Inne składniki aktywów	1 104 734,05	1 020 308,04
I. Rzeczowe składniki aktywów	163 198,05	248 956,43
II. Środki pieniężne	941 536,00	771 351,61
III. Pozostałe składniki aktywów	0,00	0,00
F. Rozliczenia międzyokresowe	784 042,76	368 556,33
I. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	714 494,00	334 478,00
II. Aktywowane koszty akwizycji	27 068,03	2 354,40
III. Zarachowane odsetki i czynsze	3 346,10	3 315,89
IV. Inne rozliczenia międzyokresowe	39 134,63	28 408,04
AKTYWA RAZEM	59 158 337,33	83 033 508,74

BILANS PASYWA
Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych "CUPRUM"
według stanu na 31.12.2012 r

Wyszczególnienie	początek okresu	koniec okresu
A	B	C
A. Kapitał własny	37 101 564,53	42 800 392,38
I. Kapitał podstawowy	10 127 500,00	17 419 300,00
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0	0,00
III. Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	18 324 172,56	18 381 900,38
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-410 058,07	2 568 933,05
VI. Pozostałe kapitały rezerwowe	0,00	0,00
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	9 059 950,04	1 710 422,22
VIII. Zysk (strata) netto	0,00	2 719 836,73
B. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
C. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe	10 441 871,10	9 676 567,80
I. Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego	2 588 644,54	2 969 091,98
II. Rezerwa ubezpieczeń na życie		
III. Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	6 754 488,46	5 378 004,27
IV. Rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych	0,00	0,00
V. Rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	1 098 738,10	1 329 471,55
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		
D. Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych (wielkość ujemna)	216 832,80	142 892,28
I. Udział reasekuratorów w rezerwie składek i w rezerwie na pokrycie ryzyka niewygasłego	0	0,00
II. Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie		
III. Udział reasekuratorów w rezerwie na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	216 832,80	142 892,28
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		
E. Oszacowane regresy i odzyski (wielkość ujemna)	0,00	0,00
I. Oszacowane regresy i odzyski brutto	0,00	0,00

II. Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach i odzyskach	0,00	0,00
F. Pozostałe rezerwy	1 505 246,57	2 484 097,00
I. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników	693 127,94	966 049,02
II. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	335 566,00	1 018 977,00
III. Inne rezerwy	476 552,63	499 070,98
G. Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów	0,00	0,00
H. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne	10 326 487,93	28 215 343,84
I. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	7 722 173,52	27 076 583,10
1. Zobowiązania wobec ubezpieczających	7 722 173,52	27 076 124,93
1. Zobowiązania wobec ubezpieczających	7 722 173,52	27 076 124,93
1.1 wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych	0,00	0,00
2.1. wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2.2. wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
3. Inne zobowiązania z tytułu ubezpieczeń	0,00	458,17
3.1. wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
3.2. wobec pozostałych jednostek	0,00	458,17
II. Zobowiązania z tytułu reasekuracji	160 818,01	217 946,33
1. wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2. wobec pozostałych jednostek	160 818,01	217 946,33
III. Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych 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	968,00	0,00
V. Inne zobowiązania	1 549 590,16	185 463,25
1. Zobowiązania wobec budżetu	1 381 968,44	83 874,55
2. Pozostałe zobowiązania	167 621,72	101 588,70
2.1. wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2.2. wobec pozostałych jednostek	167 621,72	101 588,70
VI. Fundusze specjalne	892 938,24	735 351,16
I. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Przychody przyszłych okresów	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	59 158 337,33	83 033 508,74

Firma: Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych "CUPRUM"

Rok: 2012, kwartał: 4, na dzień: 2012-12-31

Rachunek przepływów pieniężnych

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	5 945 013,19	16 431 860,68
I. Wpływy	34 042 022,41	38 250 886,11
1. Wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	33 488 853,09	38 065 277,05
1.1. Wpływy z tytułu składek brutto	32 416 597,32	36 100 892,15
1.2. Wpływy z tytułu regresów, odzysków i zwrotów odszkodowań	482 027,80	1 569 836,63
1.3. Pozostałe wpływy z działalności bezpośredniej	590 227,97	394 548,27

2. Wpływy z reasekuracji biernej	82 968,64	0,00
2.1. Wpłaty reasekuratorów z tytułu udziału w odszkodowaniach	82 968,64	0,00
2.2. Wpływy z tytułu prowizji reasekuracyjnych i udziałów w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00
2.3. Pozostałe wpływy z reasekuracji biernej	0,00	0,00
3. Wpływy z pozostałej działalności operacyjnej	470 200,68	185 609,06
3.1. Wpływy z tytułu czynności komisarza awaryjnego	0,00	0,00
3.2. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty	0,00	0,00
3.3. Pozostałe wpływy	470 200,68	185 609,06
II. Wydatki	28 097 009,22	21 819 025,43
1. Wydatki z tytułu działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej	26 459 454,00	18 292 712,72
1.1. Zwroty składek brutto	2 256 724,62	7 645 779,76
1.2. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	19 994 238,61	6 400 130,68
1.3. Wydatki z tytułu akwizycji	807 764,98	666 761,74
1.4. Wydatki o charakterze administracyjnym	2 540 652,58	2 749 086,15
1.5. Wydatki z tytułu likwidacji szkód i windykacji regresów	829 319,79	792 126,85
1.6. Wypłacone prowizje i udziały w zyskach z tytułu reasekuracji czynnej	0,00	0,00
1.7. Pozostałe wydatki z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	30 753,42	38 827,54
2. Wydatki z tytułu reasekuracji biernej	734 317,30	795 018,01
2.1. Składki zapłacone z tytułu reasekuracji biernej	726 434,90	795 018,01
2.2. Pozostałe wydatki z tytułu reasekuracji biernej	7 882,40	0,00
3. Wydatki z pozostałej działalności operacyjnej	903 237,92	2 731 294,70
3.1. Wydatki z tytułu czynności komisarza awaryjnego	0,00	0,00
3.2. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty	65 804,14	228 871,57
3.3. Pozostałe wydatki operacyjne	837 433,78	2 502 423,13
B. Przepływy z działalności lokacyjnej	-5 875 303,50	-16 635 194,82
I. Wpływy	173 652 878,48	176 698 202,64
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	17 122 602,55	18 720 439,66
4. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz spłata pożyczek udzielonych tym jednostkom	0,00	0,00
5. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki	8 760 665,20	3 789 925,04
6. Nabycie lokat terminowych w instytucjach kredytowych	145 427 600,75	170 754 127,45
7. Realizacja pozostałych lokat	0,00	0,00
8. Wpływy z nieruchomości	0,00	0,00
9. Odsetki otrzymane	2 342 009,98	2 947 559,55
10. Dywidendy otrzymane	0,00	0,00
11. Pozostałe wpływy z lokat	0,00	0,00
II. Wydatki	179 528 181,98	193 333 397,46
1. Nabycie nieruchomości	0,00	0,00
2. Nabycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych	0,00	0,00
3. Nabycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów w funduszach inwestycyjnych	13 600 899,14	18 680 157,83

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	11 834 026,58	3 789 925,04
6. Nabycie lokat terminowych w instytucjach kredytowych	154 002 147,21	170 754 127,45
7. Nabycie pozostałych lokat	0,00	0,00
8. Wydatki na utrzymanie nieruchomości	7 371,96	10 640,88
9. Pozostałe wydatki na lokaty	83 737,09	98 546,26
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	28 749,98	33 149,75
I. Wpływy	29 008,29	47 429,97
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	29 008,29	47 429,97
II. Wydatki	258,31	14 280,22
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	258,31	14 280,22
D. Przepływy pieniężne netto razem	98 459,67	-170 184,39
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	98 459,67	-170 184,39
1. w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	843 076,33	941 536,00
G. Środki pieniężne na koniec okresu	941 536,00	771 351,61
1. w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	890 551,53	732 391,90

Ogólny rachunek zysków i strat
Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych "CUPRUM"
według stanu na 31.12.2012 r

Poz.	Ogólny rachunek zysków i strat	I-IV kw roku 2011	I-IV kw roku 2012
1.	2.	3.	4.
I	WYNIK TECHNICZNY UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH	8 800 898,44	115 475,48
II	PRZYCHODY Z LOKAT (1+2+3+4)	2 463 467,74	3 599 053,33
	1. Przychody z lokat w nieruchomości	0,00	0,00
	2. Przychody z lokat w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	2.1. z udziałów i akcji	0,00	0,00
	2.2. z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	2.3. z pozostałych lokat	0,00	0,00
	3. Przychody z innych lokat finansowych	1 962 341,63	3 116 841,82
	3.1. z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	5 448,19	3 704,38
	3.2. z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 627 624,65	1 839 756,49

	3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych	329 268,79	1 273 380,95
	3.4. z pozostałych lokat	0,00	0,00
	4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat	0,00	0,00
	5. Wynik dodatni z realizacji lokat	501 126,11	482 211,51
III	NIE ZREALIZOWANE ZYSKI Z LOKAT	115 236,79	126 523,57
IV	PRZYCHODY Z LOKAT NETTO PO UWZGLĘDNIENIU KOSZTÓW, PRZENIESIONE Z TECHNICZNEGO RACHUNKU UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE	0,00	0,00
V	KOSZTY DZIAŁALNOŚCI LOKACYJNEJ (1+2+3+4)	206 262,30	498 019,40
	1. Koszty utrzymania nieruchomości	12 609,72	10 640,88
	2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej	86 057,99	106 069,91
	3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat	95 322,52	0,00
	4. Wynik ujemny z realizacji lokat	12 272,07	381 308,61
VI	NIE ZREALIZOWANE STRATY NA LOKATACH	0,00	812,97
VII	PRZYCHODY Z LOKAT NETTO PO UWZGLĘDNIENIU KOSZTÓW, PRZENIESIONE DO TECHNICZNEGO RACHUNKU UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH	0,00	0,00
VIII	POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	48 391,30	41 951,91
IX	POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	15 652,93	1 904,19
X	ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	11 206 079,04	3 382 267,73
XI	ZYSKI NADZWYCZAJNE	0,00	0,00
XII	STRATY NADZWYCZAJNE	0,00	0,00
XIII	ZYSK (STRATA) BRUTTO	11 206 079,04	3 382 267,73
XIV	PODATEK DOCHODOWY	2 146 129,00	662 431,00
XV	POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)	0,00	0,00
XVI	ZYSK (STRATA) NETTO	9 059 950,04	2 719 836,73