

| Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych<br>"CUPRUM"<br>ul. M. Skłodowskiej-Curie 82, 59-301 Lubin |   | OGÓLNY RACHUNEK<br>ZYSKÓW I STRAT<br>UBEZPIECZYCIELA<br>sporządzony na dzień:<br>2013-12-31 |                    | Adresat:<br>Rada Nadzorcza<br>TUW-CUPRUM |  |
|--|---|---|--------------------|--|--|
| Nr statystyczny REGON: 390294404   |   |   |                    |  |  |
| Poz.   | WYSZCZEGÓLNIENIE  | STAN NA 31.12.2012  | STAN NA 31.12.2013 |  |  |
| 1.   | 2.  | 3.  | 4.                 |  |  |
| I  | <b>WYNIK TECHNICZNY UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH</b>   | 115 475,48  | -530 289,88        |  |  |
| II   | <b>PRZYCHODY Z LOKAT (1+2+3+4)</b>  | 3 599 053,33  | 3 945 672,27       |  |  |
|  | 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   | 3 116 841,82  | 3 349 004,14       |  |  |
|  | 3.1. z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 3 704,38  | 2 007,15           |  |  |
|  | 3.2. z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu   | 1 839 756,49  | 2 046 776,36       |  |  |
|  | 3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych   | 1 273 380,95  | 1 300 220,63       |  |  |
|  | 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   | 482 211,51  | 596 668,13         |  |  |
| III  | <b>NIE ZREALIZOWANE ZYSKI Z LOKAT</b>   | 126 523,57  | 37 079,24          |  |  |
| IV   | <b>PRZYCHODY Z LOKAT NETTO PO UWZGLĘDNIENIU KOSZTÓW, PRZENIESIONE DO TECHNICZNEGO RACHUNKU UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE</b>   | 0,00  | 0,00               |  |  |
| V  | <b>KOSZTY DZIAŁALNOŚCI LOKACYJNEJ (1+2+3+4)</b>   | 498 019,40  | 242 579,58         |  |  |
|  | 1. Koszty utrzymania nieruchomości  | 10 640,88   | 12 401,82          |  |  |
|  | 2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej   | 106 069,91  | 90 746,15          |  |  |
|  | 3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat   | 0,00  | 40 416,80          |  |  |
|  | 4. Wynik ujemny z realizacji lokat  | 381 308,61  | 99 014,81          |  |  |
| VI   | <b>NIE ZREALIZOWANE STRATY NA LOKATACH</b>  | 812,97  | 23 897,87          |  |  |
| VII  | <b>PRZYCHODY Z LOKAT NETTO PO UWZGLĘDNIENIU KOSZTÓW, PRZENIESIONE DO TECHNICZNEGO RACHUNKU UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH</b>                                    | 0,00  | 0,00               |  |  |
| VIII   | <b>POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>   | 41 951,91   | 199 335,39         |  |  |
| IX   | <b>POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>  | 1 904,19  | 2 044,64           |  |  |
| X  | <b>ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>   | 3 382 267,73  | 3 383 274,93       |  |  |
| XI   | <b>ZYSKI NADZWYCZAJNE</b>   | 0,00  | 0,00               |  |  |
| XII  | <b>STRATY NADZWYCZAJNE</b>  | 0,00  | 0,00               |  |  |
| XIII   | <b>ZYSK (STRATA) BRUTTO</b>   | 3 382 267,73  | 3 383 274,93       |  |  |
| XIV  | <b>PODATEK DOCHODOWY</b>  | 662 431,00  | 533 489,00         |  |  |
| XV   | <b>POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)</b>  | 0,00  | 0,00               |  |  |
| XVI  | <b>ZYSK (STRATA) NETTO</b>  | 2 719 836,73  | 2 849 785,93       |  |  |

**Firma: Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych "CUPRUM"**  
**Rachunek przepływów pieniężnych na dzień: 2013-12-31**

| RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH   | Okres poprzedni       | Okres bieżący         |
|---|-----------------------|-----------------------|
| A   | B                     | C                     |
| <b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>  | <b>16 431 860,68</b>  | <b>13 539 320,97</b>  |
| <b>I. Wpływy</b>  | <b>38 250 886,11</b>  | <b>58 203 357,62</b>  |
| <b>1. Wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej</b>   | <b>38 065 277,05</b>  | <b>57 916 779,62</b>  |
| 1.1. Wpływy z tytułu składek brutto   | 36 100 892,15         | 57 344 325,32         |
| 1.2. Wpływy z tytułu regresów, odzysków i zwrotów odszkodowań   | 1 569 836,63          | 251 829,15            |
| 1.3. Pozostałe wpływy z działalności bezpośredniej  | 394 548,27            | 320 625,15            |
| <b>2. Wpływy z reasekuracji biernej</b>   | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| 2.1. Wpłaty reasekuratorów z tytułu udziału w odszkodowaniach   | 0,00                  | 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                  |
| <b>3. Wpływy z pozostałej działalności operacyjnej</b>  | <b>185 609,06</b>     | <b>286 578,00</b>     |
| 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                  | 106,85                |
| 3.3. Pozostałe wpływy   | 185 609,06            | 286 471,15            |
| <b>II. Wydatki</b>  | <b>21 819 025,43</b>  | <b>44 664 036,65</b>  |
| <b>1. Wydatki z tytułu działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej</b>  | <b>18 292 712,72</b>  | <b>41 296 127,53</b>  |
| 1.1. Zwroty składek brutto  | 7 645 779,76          | 26 758 069,37         |
| 1.2. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto   | 6 400 130,68          | 9 889 593,09          |
| 1.3. Wydatki z tytułu akwizycji   | 666 761,74            | 777 374,75            |
| 1.4. Wydatki o charakterze administracyjnym   | 2 749 086,15          | 2 930 401,11          |
| 1.5. Wydatki z tytułu likwidacji szkód i windykacji regresów  | 792 126,85            | 871 345,19            |
| 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   | 38 827,54             | 69 344,02             |
| <b>2. Wydatki z tytułu reasekuracji biernej</b>   | <b>795 018,01</b>     | <b>1 040 946,33</b>   |
| 2.1. Składki zapłacone z tytułu reasekuracji biernej  | 795 018,01            | 1 040 946,33          |
| 2.2. Pozostałe wydatki z tytułu reasekuracji biernej  | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>3. Wydatki z pozostałej działalności operacyjnej</b>   | <b>2 731 294,70</b>   | <b>2 326 962,79</b>   |
| 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                            | 228 871,57            | 205 809,25            |
| 3.3. Pozostałe wydatki operacyjne   | 2 502 423,13          | 2 121 153,54          |
| <b>B. Przepływy z działalności lokacyjnej</b>   | <b>-16 635 194,82</b> | <b>-13 668 779,06</b> |
| <b>I. Wpływy</b>  | <b>176 698 202,64</b> | <b>247 488 966,92</b> |
| 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 | 18 720 439,66         | 16 482 226,04         |
| 4. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz spłata pożyczek udzielonych tym jednostkom | 0,00                  | 0,00                  |
| 5. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki   | 937 474,43            | 19 820 005,15         |
| 6. Likwidacja lokat terminowych w instytucjach kredytowych  | 154 092 729,00        | 207 329 743,09        |
| 7. Realizacja pozostałych lokat   | 0,00                  | 0,00                  |
| 8. Wpływy z nieruchomości   | 0,00                  | 0,00                  |

Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych „CUPRUM”; GRUPA KAPITAŁOWA KGHM POLSKA MIEDZ S.A.  
 Członkowie Zarządu: Prezes Zarządu - Renata Głuszczyk; Członek Zarządu - Halina Grążewska  
 ul. M. Skłodowskiej-Curie 82, 59-301 Lubin; tel. 76 727 74 00, fax. 76 727 74 10; www.tuw-cuprum.pl  
 Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Nr KRS 0000050696  
 NIP: 692-10-10-769 Regon 390294404 Kapitał zakładowy: 16 920 500,00 zł



**Wspólnie Bezpieczniej**

|  |                       |                       |
|--|-----------------------|-----------------------|
| 9. Odsetki otrzymane   | 2 947 559,55          | 3 856 992,64          |
| 10. Dywidendy otrzymane  | 0,00                  | 0,00                  |
| 11. Pozostałe wpływy z lokat   | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>II. Wydatki</b>   | <b>193 333 397,46</b> | <b>261 157 745,98</b> |
| 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    | 18 680 157,83         | 8 233 996,22          |
| 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   | 3 789 925,04          | 45 036 143,04         |
| 6. Nabycie lokat terminowych w instytucjach kredytowych  | 170 754 127,45        | 207 791 499,88        |
| 7. Nabycie pozostałych lokat   | 0,00                  | 0,00                  |
| 8. Wydatki na utrzymanie nieruchomości   | 10 640,88             | 12 401,82             |
| 9. Pozostałe wydatki na lokaty   | 98 546,26             | 83 705,02             |
| <b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>  | <b>33 149,75</b>      | <b>49 584,35</b>      |
| <b>I. Wpływy</b>   | <b>47 429,97</b>      | <b>50 146,35</b>      |
| 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  | 47 429,97             | 50 146,35             |
| <b>II. Wydatki</b>   | <b>14 280,22</b>      | <b>562,00</b>         |
| 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   | 14 280,22             | 562,00                |
| <b>D. Przepływy pieniężne netto razem</b>  | <b>-170 184,39</b>    | <b>-79 873,74</b>     |
| <b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych</b>   | <b>-170 184,39</b>    | <b>-79 873,74</b>     |
| 1. w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych  | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>  | <b>941 536,00</b>     | <b>771 351,61</b>     |
| <b>G. Środki pieniężne na koniec okresu</b>  | <b>771 351,61</b>     | <b>691 477,87</b>     |
| 1. w tym o ograniczonej możliwości dysponowania  | 732 391,90            | 660 274,66            |

**Firma: 30, Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych "CUPRUM"**  
**I. Bilans zakładu ubezpieczeń**  
**II. 1.1 Aktywa zakładu ubezpieczeń (W:51)**

**BILANS NA 31.12.2013 r.**

| Wyszczególnienie   | początek okresu      | koniec okresu        |
|--|----------------------|----------------------|
| A  | B                    | C                    |
| <b>A. Wartości niematerialne i prawne</b>  | <b>157 553,89</b>    | <b>134 202,05</b>    |
| 1. Wartość firmy   | 0,00                 | 0,00                 |
| 2. Inne wartości niematerialne i prawne i zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych   | 157 553,89           | 134 202,05           |
| <b>B. Lokaty</b>   | <b>77 974 898,01</b> | <b>93 298 422,65</b> |
| I. Nieruchomości   | 1 162 154,99         | 1 129 187,49         |
| 1. Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu   | 165 388,63           | 165 388,63           |
| 2. Budynki, budowle oraz spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu   | 996 766,36           | 963 798,86           |
| 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   | 76 812 743,02        | 92 169 235,16        |
| 1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 8 630 927,68         | 469 845,29           |
| 2. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu   | 40 300 963,57        | 63 465 456,90        |
| 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   | 27 880 851,77        | 28 233 932,97        |
| 7. Pozostałe lokaty  | 0,00                 | 0,00                 |
| IV. Należności depozytowe od cedentów  | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>C. Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający</b>  |                      |                      |
| <b>D. Należności</b>   | <b>3 512 192,47</b>  | <b>4 512 184,69</b>  |
| I. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich   | 3 355 490,07         | 3 469 474,11         |
| 1. Należności od ubezpieczających  | 3 355 490,07         | 3 469 346,89         |
| 1.1. od jednostek podporządkowanych  | 0,00                 | 0,00                 |
| 1.2. od pozostałych jednostek  | 3 355 490,07         | 3 469 346,89         |
| 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   | 0,00                 | 127,22               |
| 3.1. od jednostek podporządkowanych  | 0,00                 | 0,00                 |
| 3.2. od pozostałych jednostek  | 0,00                 | 127,22               |
| 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   | 156 702,40           | 1 042 710,58         |
| 1. Należności od budżetu   | 156 553,00           | 1 042 559,38         |
| 2. Pozostałe należności  | 149,40               | 151,20               |

|  |                      |                      |
|--|----------------------|----------------------|
| 2.1. od jednostek podporządkowanych                | 0,00                 | 0,00                 |
| 2.2. od pozostałych jednostek                      | 149,40               | 151,20               |
| <b>E. Inne składniki aktywów</b>                   | <b>1 020 308,04</b>  | <b>1 027 168,17</b>  |
| I. Rzeczowe składniki aktywów                      | 248 956,43           | 335 690,30           |
| II. Środki pieniężne                               | 771 351,61           | 691 477,87           |
| III. Pozostałe składniki aktywów                   | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>F. Rozliczenia międzyokresowe</b>               | <b>368 556,33</b>    | <b>428 591,69</b>    |
| I. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 334 478,00           | 361 321,00           |
| II. Aktywowane koszty akwizycji                    | 2 354,40             | 14 610,97            |
| III. Zarachowane odsetki i czynsze                 | 3 315,89             | 649,33               |
| IV. Inne rozliczenia międzyokresowe                | 28 408,04            | 52 010,39            |
| <b>AKTYWA RAZEM</b>                                | <b>83 033 508,74</b> | <b>99 400 569,25</b> |

**Firma: 30, Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych "CUPRUM"**  
**I. Bilans zakładu ubezpieczeń**  
**II. 1.2 Pasywa zakładu ubezpieczeń (W:51)**

**BILANS NA 31.12.2013 r.**

| Wyszczególnienie  | początek okresu      | koniec okresu        |
|---|----------------------|----------------------|
| A   | B                    | C                    |
| <b>A. Kapitał własny</b>  | <b>42 800 392,38</b> | <b>43 903 218,14</b> |
| I. Kapitał podstawowy   | 17 419 300,00        | 16 920 500,00        |
| II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)  | 0,00                 | 0,00                 |
| III. Akcje własne (wielkość ujemna)   | 0,00                 | 0,00                 |
| IV. Kapitał (fundusz) zapasowy  | 18 381 900,38        | 22 812 159,33        |
| V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny  | 2 568 933,05         | 1 320 772,88         |
| VI. Pozostałe kapitały rezerwowe  | 0,00                 | 0,00                 |
| VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych  | 4 430 258,95         | 0,00                 |
| VIII. Zysk (strata) netto   | 0,00                 | 2 849 785,93         |
| <b>B. Zobowiązania podporządkowane</b>  | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
| <b>C. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe</b>  | <b>9 676 567,80</b>  | <b>22 506 254,95</b> |
| I. Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego  | 2 969 091,98         | 3 366 329,68         |
| II. Rezerwa ubezpieczeń na życie  |                      |                      |
| III. Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia   | 5 378 004,27         | 17 088 820,50        |
| IV. Rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych   | 0,00                 | 0,00                 |
| V. Rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka)   | 1 329 471,55         | 2 051 104,77         |
| 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                        |                      |                      |
| <b>D. Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych (wielkość ujemna)</b>                      | <b>142 892,28</b>    | <b>214 822,21</b>    |
| I. Udział reasekuratorów w rezerwie składek i w rezerwie na pokrycie ryzyka niewygasłego                          | 0,00                 | 128 174,90           |
| II. Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie   |                      |                      |
| III. Udział reasekuratorów w rezerwie na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia                                | 142 892,28           | 86 647,31            |
| 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 |                      |                      |
| <b>E. Oszacowane regresy i odzyski (wielkość ujemna)</b>  | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
| I. Oszacowane regresy i odzyski brutto  | 0,00                 | 0,00                 |
| II. Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach i odzyskach  | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>F. Pozostałe rezerwy</b>   | <b>2 484 097,00</b>  | <b>2 042 832,81</b>  |
| I. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników                                | 966 049,02           | 838 145,29           |
| II. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego  | 1 018 977,00         | 681 932,00           |
| III. Inne rezerwy   | 499 070,98           | 522 755,52           |
| <b>G. Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów</b>  | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
| <b>H. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne</b>   | <b>28 215 343,84</b> | <b>31 063 063,44</b> |
| I. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich  | 27 076 583,10        | 29 844 086,19        |
| 1. Zobowiązania wobec ubezpieczających  | 27 076 124,93        | 29 844 086,19        |
| 1.1 wobec jednostek podporządkowanych   | 0,00                 | 0,00                 |
| 1.2 wobec pozostałych jednostek   | 27 076 124,93        | 29 844 086,19        |

|  |                      |                      |
|--|----------------------|----------------------|
| 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  | 458,17               | 0,00                 |
| 3.1. wobec jednostek podporządkowanych   | 0,00                 | 0,00                 |
| 3.2. wobec pozostałych jednostek   | 458,17               | 0,00                 |
| II. Zobowiązania z tytułu reasekuracji   | 217 946,33           | 326 204,73           |
| 1. wobec jednostek podporządkowanych   | 0,00                 | 0,00                 |
| 2. wobec pozostałych jednostek   | 217 946,33           | 326 204,73           |
| 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  | 0,00                 | 3 417,33             |
| V. Inne zobowiązania   | 185 463,25           | 218 573,62           |
| 1. Zobowiązania wobec budżetu  | 83 874,55            | 137 683,11           |
| 2. Pozostałe zobowiązania  | 101 588,70           | 80 890,51            |
| 2.1. wobec jednostek podporządkowanych   | 0,00                 | 0,00                 |
| 2.2. wobec pozostałych jednostek   | 101 588,70           | 80 890,51            |
| VI. Fundusze specjalne   | 735 351,16           | 670 781,57           |
| <b>I. Rozliczenia międzyokresowe</b>   | <b>0,00</b>          | <b>100 022,12</b>    |
| 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów  | 0,00                 | 100 022,12           |
| 2. Ujemna wartość firmy  | 0,00                 | 0,00                 |
| 3. Przychody przyszłych okresów  | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>PASYWA RAZEM</b>  | <b>83 033 508,74</b> | <b>99 400 569,25</b> |