

BILANS NA 31.12.2015 r

Aktywa zakładu ubezpieczeń

| Wyszczególnienie | 31.12.2014 | 31.12.2015 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| A | B | C |
| A. Wartości niematerialne i prawne | 140 176,34 | 265 232,21 |
| 1. Wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| 2. Inne wartości niematerialne i prawne i zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych | 140 176,34 | 265 232,21 |
| B. Lokaty | 116 360 047,04 | 100 802 781,67 |
| I. Nieruchomości | 1 096 219,93 | 1 063 252,37 |
| 1. Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu | 165 388,63 | 165 388,63 |
| 2. Budynki, budowle oraz spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu | 930 831,30 | 897 863,74 |
| 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 | 115 263 827,11 | 99 739 529,30 |
| 1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 491 632,47 | 0,00 |
| 2. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu | 68 576 730,98 | 92 748 704,72 |
| 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 | 46 195 463,66 | 6 990 824,58 |
| 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 | | |
| D. Należności | 3 413 831,82 | 2 030 939,33 |
| I. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich | 3 413 512,62 | 2 030 863,93 |
| 1. Należności od ubezpieczających | 3 413 512,62 | 2 030 750,29 |
| 1.1. od jednostek podporządkowanych | 0,00 | 0,00 |
| 1.2. od pozostałych jednostek | 3 413 512,62 | 2 030 750,29 |
| 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 | 113,64 |
| 3.1. od jednostek podporządkowanych | 0,00 | 0,00 |

| Wyszczególnienie | 31.12.2014 | 31.12.2015 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| 3.2. od pozostałych jednostek | 0,00 | 113,64 |
| II. Należności z tytułu reasekuracji | 0,00 | 0,00 |
| 1. od jednostek podporządkowanych | 0,00 | 0,00 |
| 2. od pozostałych jednostek | 0,00 | 0,00 |
| III. Inne należności | 319,20 | 75,40 |
| 1. Należności od budżetu | 0,00 | 0,00 |
| 2. Pozostałe należności | 319,20 | 75,40 |
| 2.1. od jednostek podporządkowanych | 0,00 | 0,00 |
| 2.2. od pozostałych jednostek | 319,20 | 75,40 |
| E. Inne składniki aktywów | 996 953,63 | 1 883 566,42 |
| I. Rzeczowe składniki aktywów | 389 865,68 | 349 030,34 |
| II. Środki pieniężne | 607 087,95 | 1 534 536,08 |
| III. Pozostałe składniki aktywów | 0,00 | 0,00 |
| F. Rozliczenia międzyokresowe | 442 521,62 | 821 376,76 |
| I. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 387 483,00 | 763 896,00 |
| II. Aktywowane koszty akwizycji | 14 098,67 | 15 368,72 |
| III. Zarachowane odsetki i czynsze | 514,25 | 38,74 |
| IV. Inne rozliczenia międzyokresowe | 40 425,70 | 42 073,30 |
| AKTYWA RAZEM | 121 353 530,45 | 105 803 896,39 |

Pasywa zakładu ubezpieczeń

| Wyszczególnienie | 31.12.2014 | 31.12.2015 |
|---|----------------------|----------------------|
| A | B | C |
| A. Kapitał własny | 50 246 774,09 | 52 769 912,16 |
| I. Kapitał podstawowy | 16 920 500,00 | 16 877 500,00 |
| 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 | 25 661 945,26 | 27 800 201,35 |
| V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 5 526 072,74 | -1 686 007,74 |
| VI. Pozostałe kapitały rezerwowe | 0,00 | 0,00 |
| VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| VIII. Zysk (strata) netto | 2 138 256,09 | 9 778 218,55 |
| B. Zobowiązania podporządkowane | 0,00 | 0,00 |
| C. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe | 15 793 969,28 | 15 297 322,35 |
| I. Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego | 4 332 224,56 | 3 416 233,83 |
| II. Rezerwa ubezpieczeń na życie | | |
| III. Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia | 8 678 232,78 | 10 731 100,78 |
| IV. Rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych | 0,00 | 0,00 |
| V. Rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka) | 2 783 511,94 | 1 149 987,74 |
| 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) | 141 587,83 | 124 798,81 |
| I. Udział reasekuratorów w rezerwie składek i w rezerwie na pokrycie ryzyka niewygasłego | 98 001,35 | 110 715,87 |
| II. Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie | | |
| III. Udział reasekuratorów w rezerwie na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia | 43 586,48 | 14 082,94 |
| 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) | 6 858,89 | 26 788,34 |
| I. Oszacowane regresy i odzyski brutto | 6 858,89 | 26 788,34 |
| II. Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach i odzyskach | 0,00 | 0,00 |
| F. Pozostałe rezerwy | 3 444 939,62 | 2 241 627,36 |
| I. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników | 1 229 244,68 | 1 283 003,32 |
| II. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 1 683 722,00 | 368 413,00 |
| III. Inne rezerwy | 531 972,94 | 590 211,04 |
| G. Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów | 0,00 | 0,00 |

| Wyszczególnienie | 31.12.2014 | 31.12.2015 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| H. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne | 51 923 112,04 | 35 553 138,13 |
| I. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich | 50 704 086,97 | 32 660 068,16 |
| 1. Zobowiązania wobec ubezpieczających | 50 704 084,01 | 32 660 068,16 |
| 1.1 wobec jednostek podporządkowanych | 0,00 | 0,00 |
| 1.2. wobec pozostałych jednostek | 50 704 084,01 | 32 660 068,16 |
| 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 | 2,96 | 0,00 |
| 3.1. wobec jednostek podporządkowanych | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. wobec pozostałych jednostek | 2,96 | 0,00 |
| II. Zobowiązania z tytułu reasekuracji | 228 787,16 | 74 511,61 |
| 1. wobec jednostek podporządkowanych | 0,00 | 0,00 |
| 2. wobec pozostałych jednostek | 228 787,16 | 74 511,61 |
| 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 | 4 617,95 | 2 690,67 |
| V. Inne zobowiązania | 437 618,20 | 2 366 391,97 |
| 1. Zobowiązania wobec budżetu | 353 610,34 | 2 285 473,38 |
| 2. Pozostałe zobowiązania | 84 007,86 | 80 918,59 |
| 2.1. wobec jednostek podporządkowanych | 0,00 | 0,00 |
| 2.2. wobec pozostałych jednostek | 84 007,86 | 80 918,59 |
| VI. Fundusze specjalne | 548 001,76 | 449 475,72 |
| I. Rozliczenia międzyokresowe | 93 182,14 | 93 483,54 |
| 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 93 182,14 | 93 483,54 |
| 2. Ujemna wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| 3. Przychody przyszłych okresów | 0,00 | 0,00 |
| PASYWA RAZEM | 121 353 530,45 | 105 803 896,39 |

Rachunek techniczny

| | | | |
|--|--|--|--|
| Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych "CUPRUM" ul. M. Skłodowskiej-Curie 82 59-301 Lubin | | TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH sporządzony na dzień: 2015-12-31 | Adresat: Rada Nadzorcza TUV-CUPRUM |
| Nr statystyczny REGON: 390294404 | | OGÓLEM | |
| Poz. | WYSZCZEGÓLNIENIE | STAN NA 31.12.2014 | STAN NA 31.12.2015 |
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| I | SKŁADKI | 70 802 094,15 | 45 352 181,75 |
| | 1. Składki przypisane brutto | 72 909 064,24 | 45 482 085,94 |
| | 2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej | 1 110 901,66 | 1 058 609,44 |
| | 3. Zmiany stanu rezerw składek oraz rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto | 965 894,88 | -915 990,73 |
| | 4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek | -30 173,55 | 12 714,52 |
| II | Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat | 0,00 | 0,00 |
| III | Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym | 52 714,71 | 34 464,30 |
| IV | ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA | 16 514 063,06 | 8 056 839,69 |
| | 1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone w roku obrotowym: | 24 888 448,84 | 5 994 397,60 |
| | 1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto | 24 888 448,84 | 5 994 397,60 |
| | 1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Zmiany stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym: | -8 374 385,78 | 2 062 442,09 |
| | 2.1. Zmiana stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto | -8 417 446,61 | 2 032 938,55 |
| | 2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia | -43 060,83 | -29 503,54 |
| V | ZMIANY 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 DLA UBEZPIECZONYCH NA UDZIALE WŁASNYM, ŁĄCZNIE ZE ZMIANĄ STANU REZERW | 50 342 208,01 | 32 143 593,32 |
| VII | KOSZTY DZIAŁALNOŚCI UBEZPIECZENIOWEJ | 4 078 243,06 | 4 404 298,22 |
| | 1. Koszty akwizycji | 932 302,53 | 1 076 686,06 |
| | 2. Koszty administracyjne | 3 145 940,53 | 3 327 612,16 |
| | 3. Otrzymane prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów | 0,00 | 0,00 |
| VIII | POZOSTAŁE KOSZTY TECHNICZNE NA UDZIALE WŁASNYM | 455 441,84 | 468 734,71 |
| IX | ZMIANY STANU REZERW NA WYRÓWNANIE SZKODOWOŚCI (RYZYKA) | 732 407,17 | -1 633 524,20 |
| X | WYNIK TECHNICZNY UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH | -1 267 554,28 | 1 946 704,31 |

Rachunek techniczny – grupa 1

| | | | |
|--|--|--|--|
| Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych "CUPRUM" ul. M. Skłodowskiej-Curie 82 59-301 Lubin | | TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH grupa 1 sporządzony na dzień: 2015-12-31 | Adresat: Rada Nadzorcza TUW-CUPRUM |
| Nr statystyczny REGON: 390294404 | | RAZEM WZAJEMNOŚĆ GRUPA 1 | |
| Poz. | WYSZCZEGÓLNIENIE | STAN NA 31.12.2014 | STAN NA 31.12.2015 |
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| I | SKŁADKI | 719 872,10 | 716 209,38 |
| | 1. Składki przypisane brutto | 708 341,00 | 717 684,00 |
| | 2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Zmiany stanu rezerw składek oraz rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto | -11 531,10 | 1 474,62 |
| | 4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek | 0,00 | 0,00 |
| II | Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat | 0,00 | 0,00 |
| III | Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym | 0,00 | 0,00 |
| IV | ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA | 342 101,05 | 318 369,20 |
| | 1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone w roku obrotowym: | 366 841,93 | 343 282,80 |
| | 1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto | 366 841,93 | 343 282,80 |
| | 1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Zmiany stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym: | -24 740,88 | -24 913,60 |
| | 2.1. Zmiana stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto | -24 740,88 | -24 913,60 |
| | 2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia | 0,00 | 0,00 |
| V | ZMIANY 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 DLA UBEZPIECZONYCH NA UDZIALE WŁASNYM, ŁĄCZNIE ZE ZMIANĄ STANU REZERW | 19 086,90 | 27 677,62 |
| VII | KOSZTY DZIAŁALNOŚCI UBEZPIECZENIOWEJ | 44 885,70 | 53 958,25 |
| | 1. Koszty akwizycji | 1 620,53 | 2 604,39 |
| | 2. Koszty administracyjne | 43 265,17 | 51 353,86 |
| | 3. Otrzymane prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów | 0,00 | 0,00 |
| VIII | POZOSTAŁE KOSZTY TECHNICZNE NA UDZIALE WŁASNYM | 7 645,14 | 7 854,65 |
| IX | ZMIANY STANU REZERW NA WYRÓWNANIE SZKODOWOŚCI (RYZYKA) | 0,00 | 0,00 |
| X | WYNIK TECHNICZNY UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH | 306 153,31 | 308 349,66 |

Rachunek techniczny – grupa 2

| | | | |
|--|--|--|--|
| Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych "CUPRUM" ul. M. Skłodowskiej-Curie 82 59-301 Lubin | | TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH grupa 2 sporządzony na dzień: 2015-12-31 | Adresat: Rada Nadzorcza TUW-CUPRUM |
| Nr statystyczny REGON: 390294404 | | RAZEM | UBEZPIECZENIE CHOROBY |
| Poz. | WYSZCZEGÓLNIENIE | STAN NA 31.12.2014 | STAN NA 31.12.2015 |
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| I | SKŁADKI | 183 195,92 | 166 487,08 |
| | 1. Składki przypisane brutto | 184 421,64 | 166 179,37 |
| | 2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Zmiany stanu rezerw składek oraz rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto | 1 225,72 | -307,71 |
| | 4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek | 0,00 | 0,00 |
| II | Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat | 0,00 | 0,00 |
| III | Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym | 0,00 | 0,00 |
| IV | ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA | 151 983,74 | 154 259,49 |
| | 1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone w roku obrotowym: | 251 236,55 | 166 288,17 |
| | 1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto | 251 236,55 | 166 288,17 |
| | 1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Zmiany stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym: | -99 252,81 | -12 028,68 |
| | 2.1. Zmiana stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto | -99 252,81 | -12 028,68 |
| | 2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia | 0,00 | 0,00 |
| V | ZMIANY 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 DLA UBEZPIECZONYCH NA UDZIALE WŁASNYM, ŁĄCZNIE ZE ZMIANĄ STANU REZERW | 0,00 | 0,00 |
| VII | KOSZTY DZIAŁALNOŚCI UBEZPIECZENIOWEJ | 13 783,20 | 15 630,24 |
| | 1. Koszty akwizycji | 2 772,91 | 2 927,85 |
| | 2. Koszty administracyjne | 11 010,29 | 12 702,39 |
| | 3. Otrzymane prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów | 0,00 | 0,00 |
| VIII | POZOSTAŁE KOSZTY TECHNICZNE NA UDZIALE WŁASNYM | 2 016,22 | 1 823,92 |
| IX | ZMIANY STANU REZERW NA WYRÓWNANIE SZKODOWOŚCI (RYZYKA) | 0,00 | 0,00 |
| X | WYNIK TECHNICZNY UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH | 15 412,76 | -5 226,57 |

Rachunek techniczny – grupa 7

| | | | |
|--|--|---|---|
| Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych "CUPRUM" ul. M. Skłodowskiej-Curie 82 59-301 Lubin | | TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH grupa 7 sporządzony na dzień: 2015-12-31 | Adresat: Rada Nadzorcza TUW-CUPRUM |
| Nr statystyczny REGON: 390294404 | | RAZEM GRUPA 7 | UBEZPIECZENIE MIENIA W TRANSPORCIE |
| Poz. | WYSZCZEGÓLNIENIE | STAN NA 31.12.2014 | STAN NA 31.12.2015 |
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| I | SKŁADKI | 3 594 634,20 | 3 229 909,68 |
| | 1. Składki przypisane brutto | 3 596 670,37 | 3 148 948,18 |
| | 2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Zmiany stanu rezerw składek oraz rezerwy na ryzyko niewygasie brutto | 2 036,17 | -80 961,50 |
| | 4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek | 0,00 | 0,00 |
| II | Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat | 0,00 | 0,00 |
| III | Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym | 48 640,65 | 30 620,47 |
| IV | ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA | -552 504,88 | 21 975,65 |
| | 1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone w roku obrotowym: | -459 707,90 | 23 340,43 |
| | 1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto | -459 707,90 | 23 340,43 |
| | 1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Zmiany stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym: | -92 796,98 | -1 364,78 |
| | 2.1. Zmiana stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto | -92 796,98 | -1 364,78 |
| | 2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia | 0,00 | 0,00 |
| V | ZMIANY 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 DLA UBEZPIECZONYCH NA UDZIALE WŁASNYM, ŁĄCZNIE ZE ZMIANĄ STANU REZERW | 3 681 780,78 | 2 684 848,13 |
| VII | KOSZTY DZIAŁALNOŚCI UBEZPIECZENIOWEJ | 474 865,35 | 519 148,65 |
| | 1. Koszty akwizycji | 258 823,53 | 287 556,69 |
| | 2. Koszty administracyjne | 216 041,82 | 231 591,96 |
| | 3. Otrzymane prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów | 0,00 | 0,00 |
| VIII | POZOSTAŁE KOSZTY TECHNICZNE NA UDZIALE WŁASNYM | 39 133,60 | 34 557,72 |
| IX | ZMIANY STANU REZERW NA WYRÓWNANIE SZKODOWOŚCI (RYZYKA) | -17 279,02 | 7 002,13 |
| X | WYNIK TECHNICZNY UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH | 17 279,02 | -7 002,13 |

Rachunek techniczny – grupa 8

| | | | |
|--|--|---|--|
| Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych "CUPRUM" ul. M. Skłodowskiej-Curie 82 59-301 Lubin | | TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH grupa 8 sporządzony na dzień: 2015-12-31 | Adresat: Rada Nadzorcza TUW-CUPRUM |
| Nr statystyczny REGON: 390294404 | | RAZEM GRUPA 8 | UBEZPIECZENIE OD OGNI A I INNYCH... |
| Poz. | WYSZCZEGÓLNIENIE | STAN NA 31.12.2014 | STAN NA 31.12.2015 |
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| I | SKŁADKI | 61 213 414,69 | 35 346 315,75 |
| | 1. Składki przypisane brutto | 62 932 753,60 | 35 929 239,83 |
| | 2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej | 1 110 901,66 | 1 058 609,44 |
| | 3. Zmiany stanu rezerw składek oraz rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto | 578 263,70 | -462 970,84 |
| | 4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek | -30 173,55 | 12 714,52 |
| II | Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat | 0,00 | 0,00 |
| III | Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym | 1,12 | 3 823,42 |
| IV | ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA | 12 586 517,12 | 4 109 177,69 |
| | 1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone w roku obrotowym: | 23 301 123,15 | 3 809 952,04 |
| | 1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto | 23 301 123,15 | 3 809 952,04 |
| | 1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Zmiany stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym: | -10 714 606,03 | 299 225,65 |
| | 2.1. Zmiana stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto | -10 714 606,03 | 299 225,65 |
| | 2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia | 0,00 | 0,00 |
| V | ZMIANY 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 DLA UBEZPIECZONYCH NA UDZIALE WŁASNYM, ŁĄCZNIE ZE ZMIANĄ STANU REZERW | 44 857 825,08 | 27 380 956,15 |
| VII | KOSZTY DZIAŁALNOŚCI UBEZPIECZENIOWEJ | 3 149 993,18 | 3 285 478,55 |
| | 1. Koszty akwizycji | 580 343,77 | 676 074,89 |
| | 2. Koszty administracyjne | 2 569 649,41 | 2 609 403,66 |
| | 3. Otrzymane prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów | 0,00 | 0,00 |
| VIII | POZOSTAŁE KOSZTY TECHNICZNE NA UDZIALE WŁASNYM | 349 841,21 | 364 705,62 |
| IX | ZMIANY STANU REZERW NA WYRÓWNANIE SZKODOWOŚCI (RYZYKA) | 776 916,91 | -1 640 526,33 |
| X | WYNIK TECHNICZNY UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH | -507 677,69 | 1 850 347,49 |

Rachunek techniczny – grupa 9

| | | | |
|--|--|--|--|
| Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych "CUPRUM" ul. M. Skłodowskiej-Curie 82 59-301 Lubin | | TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH grupa 9 sporządzony na dzień: 2015-12-31 | Adresat: Rada Nadzorcza TUW-CUPRUM |
| Nr statystyczny REGON: 390294404 | | RAZEM | UBEZPIECZENIE POZOST. SZ. RZECZ. |
| Poz. | WYSZCZEGÓLNIENIE | STAN NA 31.12.2014 | STAN NA 31.12.2015 |
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| I | SKŁADKI | 2 125 381,84 | 1 940 236,00 |
| | 1. Składki przypisane brutto | 2 136 801,31 | 1 895 109,99 |
| | 2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Zmiany stanu rezerw składek oraz rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto | 11 419,47 | -45 126,01 |
| | 4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek | 0,00 | 0,00 |
| II | Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat | 0,00 | 0,00 |
| III | Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym | 4 072,94 | 20,41 |
| IV | ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA | 157 688,22 | 208 306,01 |
| | 1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone w roku obrotowym: | 171 586,73 | 175 697,06 |
| | 1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto | 171 586,73 | 175 697,06 |
| | 1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Zmiany stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym: | -13 898,51 | 32 608,95 |
| | 2.1. Zmiana stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto | -13 898,51 | 32 608,95 |
| | 2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia | 0,00 | 0,00 |
| V | ZMIANY 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 DLA UBEZPIECZONYCH NA UDZIALE WŁASNYM, ŁĄCZNIE ZE ZMIANĄ STANU REZERW | 1 783 515,25 | 1 529 850,34 |
| VII | KOSZTY DZIAŁALNOŚCI UBEZPIECZENIOWEJ | 165 996,27 | 181 342,63 |
| | 1. Koszty akwizycji | 38 258,27 | 42 223,24 |
| | 2. Koszty administracyjne | 127 738,00 | 139 119,39 |
| | 3. Otrzymane prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów | 0,00 | 0,00 |
| VIII | POZOSTAŁE KOSZTY TECHNICZNE NA UDZIALE WŁASNYM | 21 967,70 | 20 757,43 |
| IX | ZMIANY STANU REZERW NA WYRÓWNANIE SZKODOWOŚCI (RYZYKA) | -27 230,72 | 0,00 |
| X | WYNIK TECHNICZNY UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH | 27 518,06 | 0,00 |

Rachunek techniczny – grupa 13

| | | | |
|--|--|--|--|
| Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych "CUPRUM" ul. M. Skłodowskiej-Curie 82 59-301 Lubin | | TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH grupa 13 sporządzony na dzień: 2015-12-31 | Adresat: Rada Nadzorcza TUW-CUPRUM |
| Nr statystyczny REGON: 390294404 | | RAZEM | UBEZPIECZENIE OC |
| Poz. | WYSZCZEGÓLNIENIE | STAN NA 31.12.2014 | STAN NA 31.12.2015 |
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| I | SKŁADKI | 2 965 595,40 | 3 953 023,86 |
| | 1. Składki przypisane brutto | 3 350 076,32 | 3 624 924,57 |
| | 2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Zmiany stanu rezerw składek oraz rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto | 384 480,92 | -328 099,29 |
| | 4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek | 0,00 | 0,00 |
| II | Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat | 0,00 | 0,00 |
| III | Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym | 0,00 | 0,00 |
| IV | ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA | 3 828 277,81 | 3 244 751,65 |
| | 1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone w roku obrotowym: | 1 257 368,38 | 1 475 837,10 |
| | 1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto | 1 257 368,38 | 1 475 837,10 |
| | 1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Zmiany stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym: | 2 570 909,43 | 1 768 914,55 |
| | 2.1. Zmiana stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto | 2 527 848,60 | 1 739 411,01 |
| | 2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia | -43 060,83 | -29 503,54 |
| V | ZMIANY 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 DLA UBEZPIECZONYCH NA UDZIALE WŁASNYM, ŁĄCZNIE ZE ZMIANĄ STANU REZERW | 0,00 | 520 261,08 |
| VII | KOSZTY DZIAŁALNOŚCI UBEZPIECZENIOWEJ | 228 719,36 | 348 739,90 |
| | 1. Koszty akwizycji | 50 483,52 | 65 299,00 |
| | 2. Koszty administracyjne | 178 235,84 | 283 440,90 |
| | 3. Otrzymane prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów | 0,00 | 0,00 |
| VIII | POZOSTAŁE KOSZTY TECHNICZNE NA UDZIALE WŁASNYM | 34 837,97 | 39 035,37 |
| IX | ZMIANY STANU REZERW NA WYRÓWNANIE SZKODOWOŚCI (RYZYKA) | 0,00 | 0,00 |
| X | WYNIK TECHNICZNY UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH | -1 126 239,74 | -199 764,14 |

Rachunek ogólny

| Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych "CUPRUM" ul. M. Skłodowskiej-Curie 82 59-301 Lubin | | OGÓLNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT UBEZPIECZYCIELA sporządzony na dzień: 2015-12-31 | |
|--|---|--|--------------------|
| Nr statystyczny REGON: 390294404 | | | |
| Poz. | WYSZCZEGÓLNIENIE | STAN NA 31.12.2014 | STAN NA 31.12.2015 |
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| I | WYNIK TECHNICZNY UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH | -1 267 554,28 | 1 946 704,31 |
| II | PRZYCHODY Z LOKAT (1+2+3+4) | 4 044 838,80 | 10 687 112,20 |
| | 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 | 4 011 295,66 | 2 114 986,45 |
| | 3.1. z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 |
| | 3.2. z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 2 848 283,47 | 1 665 474,53 |
| | 3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych | 1 163 012,19 | 449 511,92 |
| | 3.4. z pozostałych lokat | 0,00 | 0,00 |
| | 4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat | 32 522,90 | 0,00 |
| | 5. Wynik dodatni z realizacji lokat | 1 020,24 | 8 572 125,75 |
| III | NIE ZREALIZOWANE ZYSKI Z LOKAT | 0,00 | 0,00 |
| 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) | 104 947,85 | 126 082,65 |
| | 1. Koszty utrzymania nieruchomości | 12 783,14 | 14 192,13 |
| | 2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej | 92 164,71 | 104 628,12 |
| | 3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat | 0,00 | 0,00 |
| | 4. Wynik ujemny z realizacji lokat | 0,00 | 7 262,40 |
| VI | NIE ZREALIZOWANE STRATY NA LOKATACH | 0,00 | 0,00 |
| VII | PRZYCHODY Z LOKAT NETTO PO UWZGLĘDNIENIU KOSZTÓW, PRZENIESIONE DO TECHNICZNEGO RACHUNKU UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH | 0,00 | 0,00 |
| VIII | POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE | 15 879,60 | 33 139,90 |
| IX | POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE | 10 235,18 | 6 252,21 |
| X | ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ | 2 677 981,09 | 12 534 621,55 |
| XI | ZYSKI NADZWYCZAJNE | 0,00 | 0,00 |
| XII | STRATY NADZWYCZAJNE | 0,00 | 0,00 |
| XIII | ZYSK (STRATA) BRUTTO | 2 677 981,09 | 12 534 621,55 |
| XIV | PODATEK DOCHODOWY | 539 725,00 | 2 756 403,00 |
| XV | POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY) | 0,00 | 0,00 |
| XVI | ZYSK (STRATA) NETTO | 2 138 256,09 | 9 778 218,55 |

Rachunek przepływów pieniężnych na dzień: 2015-12-31

| RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH | 31.12.2014 | 31.12.2015 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| A | B | C |
| A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | 14 070 878,99 | -14 365 755,68 |
| I. Wpływy | 74 149 704,49 | 48 577 884,87 |
| 1. Wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej | 73 707 317,14 | 46 976 240,30 |
| 1.1. Wpływy z tytułu składek brutto | 72 707 954,29 | 46 694 827,29 |
| 1.2. Wpływy z tytułu regresów, odzysków i zwrotów odszkodowań | 778 558,99 | 125 990,05 |
| 1.3. Pozostałe wpływy z działalności bezpośredniej | 220 803,86 | 155 422,96 |
| 2. Wpływy z reasekuracji biernej | 0,00 | 0,00 |
| 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 |
| 3. Wpływy z pozostałej działalności operacyjnej | 442 387,35 | 1 601 644,57 |
| 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 | 442 387,35 | 1 601 644,57 |
| II. Wydatki | 60 078 825,50 | 62 943 640,55 |
| 1. Wydatki z tytułu działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej | 58 631 038,79 | 60 489 853,99 |
| 1.1. Zwroty składek brutto | 29 393 991,27 | 50 141 341,86 |
| 1.2. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto | 24 805 304,56 | 5 107 892,26 |
| 1.3. Wydatki z tytułu akwizycji | 931 790,23 | 1 077 956,11 |
| 1.4. Wydatki o charakterze administracyjnym | 2 609 306,26 | 3 148 926,85 |
| 1.5. Wydatki z tytułu likwidacji szkód i windykacji regresów | 821 804,15 | 955 836,79 |
| 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 | 68 842,32 | 57 900,12 |
| 2. Wydatki z tytułu reasekuracji biernej | 1 213 294,23 | 1 127 859,99 |
| 2.1. Składki zapłacone z tytułu reasekuracji biernej | 1 213 294,23 | 1 127 859,99 |
| 2.2. Pozostałe wydatki z tytułu reasekuracji biernej | 0,00 | 0,00 |
| 3. Wydatki z pozostałej działalności operacyjnej | 234 492,48 | 1 325 926,57 |
| 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 | -794 369,76 | 120 774,83 |
| 3.3. Pozostałe wydatki operacyjne | 1 028 862,24 | 1 205 151,74 |
| B. Przepływy z działalności lokacyjnej | -14 171 772,32 | 15 322 981,86 |
| I. Wpływy | 391 310 180,29 | 400 671 629,49 |
| 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 | 484 370,07 |
| 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 | 0,00 | 40 739 581,93 |
| 6. Likwidacja lokat terminowych w instytucjach kredytowych | 387 673 967,11 | 349 388 424,46 |

| RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH | 31.12.2014 | 31.12.2015 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| A | B | C |
| 7. Realizacja pozostałych lokat | 0,00 | 0,00 |
| 8. Wpływy z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 9. Odsetki otrzymane | 3 636 213,18 | 10 059 253,03 |
| 10. Dywidendy otrzymane | 0,00 | 0,00 |
| 11. Pozostałe wpływy z lokat | 0,00 | 0,00 |
| II. Wydatki | 405 481 952,61 | 385 348 647,63 |
| 1. Nabycie nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 2. Nabycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Nabycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz udzielenie pożyczek tym jednostkom | 0,00 | 0,00 |
| 5. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki | 0,00 | 74 606 889,50 |
| 6. Nabycie lokat terminowych w instytucjach kredytowych | 405 434 223,40 | 310 637 130,01 |
| 7. Nabycie pozostałych lokat | 0,00 | 0,00 |
| 8. Wydatki na utrzymanie nieruchomości | -6 484,49 | 0,00 |
| 9. Pozostałe wydatki na lokaty | 54 213,70 | 104 628,12 |
| C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | 16 503,41 | -29 778,05 |
| I. Wpływy | 17 338,97 | 14 281,56 |
| 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 | 17 338,97 | 14 281,56 |
| II. Wydatki | 835,56 | 44 059,61 |
| 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 | 835,56 | 44 059,61 |
| D. Przepływy pieniężne netto razem | -84 389,92 | 927 448,13 |
| E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych | -84 389,92 | 927 448,13 |
| 1. w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 |
| F. Środki pieniężne na początek okresu | 691 477,87 | 607 087,95 |
| G. Środki pieniężne na koniec okresu | 607 087,95 | 1 534 536,08 |
| 1. w tym o ograniczonej możliwości dysponowania | 540 961,72 | 445 154,43 |

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

| Wyszczególnienie | | Kwota w zł na koniec roku: | |
|------------------|--|----------------------------|-----------------------|
| | | 2014 | 2015 |
| <i>1</i> | | <i>2</i> | |
| I. | Kapitał własny na początek okresu (BO) | 43 903 218,14 | 50 246 774,09 |
| | - korekty błędów podstawowych | - | - |
| Ia. | Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach | 43 903 218,14 | 50 246 774,09 |
| 1. | Kapitał podstawowy na początek okresu | 16 920 500,00 | 16 920 500,00 |
| 1.1. | Zwiększenie kapitału podstawowego - z tytułu: | - | - |
| | - ustanowienia nowych udziałów | - | - |
| | - zmiany z tytułu emisji akcji ... | | |
| 1.2. | Zmniejszenie kapitału podstawowego - z tytułu: | - | 43 000,00 |
| | - umorzenia udziałów | - | 43 000,00 |
| | - ... | | |
| 1.3. | Kapitał podstawowy na koniec okresu | 16 920 500,00 | 16 877 500,00 |
| 2. | Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu | - | - |
| 2.1. | Zwiększenie należnych wpłat na kapitał podstawowy - z tytułu: | | |
| 2.2. | Zmniejszenie należnych wpłat na kapitał podstawowy - z tytułu: | | |
| 2.3. | Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu | - | - |
| 3. | Udziały własne na początek okresu | - | - |
| 3.1. | Zwiększenie - z tytułu | | |
| 3.2. | Zmniejszenie - z tytułu | | |
| 3.3. | Udziały własne na koniec okresu | - | - |
| 4. | Kapitał zapasowy na początek okresu | 22 812 159,33 | 25 661 945,26 |
| 4.1. | Zwiększenie kapitału zapasowego - z tytułu | 2 849 785,93 | 2 138 256,09 |
| | - z podziału zysku | 2 849 785,93 | 2 138 256,09 |
| | - ... | | |
| 4.2. | Zmniejszenie kapitału zapasowego - z tytułu | | |
| | - przeniesienia na fundusz rezerwowy | | |
| | - ... | | |
| 4.3 | Stan kapitału zapasowego na koniec okresu | 25 661 945,26 | 27 800 201,35 |
| 5. | Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu | 1 320 772,88 | 5 526 072,74 |
| 5.1. | Zwiększenie kapitału z aktualizacji wyceny z tytułu | 4 205 299,9 | - |
| | - przeszacowania aktywów trwałych ... | 4 205 299,9 | - |
| 5.2. | Zmniejszenie kapitału z aktualizacji wyceny z tytułu | - | 7 212 080,48 |
| | -przeszacowania aktywów trwałych | - | 7 212 080,48 |
| | - pozostałe ... | | |
| 5.3. | Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 5 526 072,74 | - 1 686 007,74 |
| 6. | Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu | | |
| 6.1. | Zwiększenie pozostałych kapitałów rezerwowych - razem, w tym z tytułu: | - | - |
| | - przeniesienia z kapitału zapasowego | - | - |
| | - podziału zysku | | |
| | - przeniesienia kapitału z aktualizacji | | |
| | - emisji udziałów powyżej wartości nominalnej (aggio) | | |
| | - z innych tytułów | | |

| Wyszczególnienie | | Kwota w zł na koniec roku: | |
|------------------|---|----------------------------|----------------------|
| | | 2014 | 2015 |
| | | 1 | 2 |
| | | 1 | |
| 6.2 | Zmniejszenie pozostałych kapitałów rezerwowych - razem, w tym z tytułu: | - | - |
| | - sfinansowania straty | | |
| | - przeznaczenia na dodatkową dywidendę | | |
| | - przeznaczenia na zwiększenie ilości / wartości udziałów w kapitale podstaw. | | |
| | - z innych tytułów' | | |
| 6.3. | Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu | - | - |
| 7. | Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | 2 849 785,93 | 9 778 218,55 |
| 7.1. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 2 849 785,93 | 9 778 218,55 |
| | - korekty błędów podstawowych | - | - |
| | - zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 2 849 785,93 | 9 778 218,55 |
| 7.2 | Zmniejszenia zysku z lat ubiegłych w roku obrotowym - z tytułu: | x | x |
| | a) zmiany z tytułu podziału zysku z lat ubiegłych | | |
| | b) przeniesienia na kapitał zapasowy | 2 849 785,93 | 9 778 218,55 |
| | c) wypłaconej dywidendy | | |
| | d) przeznaczenia na ZFŚS | | |
| | e) przeznaczenia na darowizny | | |
| 7.3. | Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu | - | - |
| 7.4. | Strata z lat ubiegłych na początek okresu, | | |
| | - korekty błędów podstawowych | | |
| | - strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | | |
| 7.5 | Zwiększenie straty z lat ub. w roku obrot. z tytułu | | |
| 7.6 | Zmniejszenie straty z lat ub. w roku obrot. z tytułu sfinansowania z kap. rezerw. | - | - |
| 7.7. | Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | - | - |
| 7.8. | Wynik finansowy z lat ubiegłych na koniec okresu - per saldo | - | - |
| 8. | Wynik netto roku obrotowego (a-b-c) | 2 138 256,09 | 9 778 218,55 |
| | a) zysk netto | 2 138 256,09 | 9 778 218,55 |
| | b) strata netto | | |
| | c) odpisy z zysku | | |
| II. | Kapitał własny na koniec okresu (BZ) | 50 246 774,09 | 52 769 912,16 |
| IIIa. | Planowany podział zysku - poza kapitały własne (dywidenda itp.) | | |
| IIIa. | Kapitał własny na koniec okresu, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku poza kapitały własne | 50 246 774,09 | 52 769 912,16 |