

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
01.01.2022 – 31.12.2022 ROKU**

Lubin, dnia 29.03.2023 r.

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA OKRES OBROTOWY OD 01.01.2022 DO 31.12.2022 ROKU**

OBEJMUJĄCE:

1. Wprowadzenie i Dodatkowe informacje do sprawozdania finansowego.....3-77
2. Sprawozdanie finansowe w strukturze logicznej o nazwie
2023_03_29_eSprawozdanie_Finansowe_2022_TUW_CUPRUM.xml.....1-20
kod sprawozdania SFZURZ (1), wariant sprawozdania 1

Prezes Zarządu
Piotr Dzikiewicz

Członek Zarządu
Renata Głuszczyk

Członek Zarządu
Andrzej Tatuśko

.....

.....

.....

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Barbara Klepaczek

Aktuariusz nadzorujący funkcję aktuarialną:
Marcin Kotulski

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

**Wprowadzenie i Dodatkowe
informacje i objaśnienia do rocznego sprawozdania
finansowego Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych „CUPRUM”
w Lubinie
za okres obrotowy 01.01.2022 – 31.12.2022 roku**

Lubin, dnia 29.03.2023 r.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

1. Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych „CUPRUM” (skrót T UW-CUPRUM, zwane też dalej Towarzystwem) zostało wpisane do Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym dla Wrocław-Fabryczna, IX Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000050696. Siedziba T UW-CUPRUM: 59-301 Lubin, ul. Marii Skłodowskiej-Curie 82. T UW-CUPRUM prowadzi działalność w formie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01 stycznia 2022 do 31 grudnia 2022 roku.
3. W skład Towarzystwa nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe.
4. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez Towarzystwo działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości oraz nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.
5. W trakcie okresu sprawozdawczego nie doszło do połączenia lub przeniesienia portfela ubezpieczeń.
6. W roku 2022 nie dokonano istotnych zmian w zasadach rachunkowości Towarzystwa.
7. W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie nastąpiły zmiany w sposobie sporządzania sprawozdania finansowego.
8. W roku 2022 nie dokonano żadnych korekt z tytułu błędu dotyczącego lat ubiegłych z odniesieniem jego skutku na wynik lat ubiegłych.
9. Po dniu bilansowym nie wystąpiły zdarzenia, które wymagałyby uwzględnienia w sprawozdaniu za rok obrotowy 2022.
10. Nie wystąpiły istotne zdarzenia lat ubiegłych, które wymagałyby ujęcia w księgach.
11. W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły znaczące zdarzenia mające wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych lub wyniku finansowego.
12. Sprawozdanie zostało sporządzone przy zachowaniu porównywalności danych z okresem poprzednim.
13. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych:

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.	31.12.2021
badanie rocznego sprawozdania finansowego (kwota netto)	69 000,00
inne usługi poświadczające (kwota netto)	49 000,00

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.	31.12.2022
badanie rocznego sprawozdania finansowego (kwota netto)	69 000,00
inne usługi poświadczające (kwota netto)	49 000,00

14. Zasady wyceny aktywów i pasywów dla celów rachunkowości.

14.1. Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne ujmuje się w aktywach, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości spowodują one wpływ do 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 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.

14.2. Lokaty

14.2.1. Zasady ogólne

Aktywa finansowe nabyte w wyniku transakcji dokonanych na rynku regulowanym (w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi tj. działającym w sposób stały system obrotu instrumentami finansowymi dopuszczonymi do tego obrotu, zapewniający inwestorom powszechny i równy dostęp do informacji rynkowej w tym samym czasie przy kojarzeniu ofert nabycia i zbycia instrumentów finansowych, oraz jednakowe warunki nabywania i zbywania tych instrumentów,

zorganizowany i podlegający nadzorowi właściwego organu na zasadach określonych w przepisach ustawy, jak również uznany przez państwo członkowskie za spełniający te warunki, i wskazany Komisji Europejskiej jako rynek regulowany. Rynek regulowany na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej obejmuje: rynek giełdowy oraz rynek pozagiełdowy) wprowadza się do ksiąg rachunkowych na dzień rozliczenia transakcji. Wybrana metoda ma zastosowanie również w przypadku sprzedaży aktywów finansowych w obrocie regulowanym.

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

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

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

Kierując się tymi zasadami Towarzystwo inwestuje środki w:

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

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

14.2.2. 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 do jednej z powyższych kategorii w zależności od przyjętej strategii inwestycyjnej.

Klasyfikacja ta w znacznym stopniu oparta jest na ocenie Komitetu Inwestycyjnego TUV-CUPRUM, który dokonuje tej oceny w oparciu o zasady opisane poniżej dla poszczególnej kategorii w punktach: 3.2.2.1 do 3.2.2.4. Ocena ta jest oparta na analizie sytuacji majątkowej i finansowej Towarzystwa oraz analizie dopasowania aktywów 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

14.2.2.1. 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 dodatnie, jak i ujemne różnice kursowe z tytułu aktualizacji wyceny aktywów finansowych ujmują się w przychodach z lokat.

Aktywa finansowe zaliczone przez jednostkę do przeznaczonych do obrotu mogą być przekwalifikowane do innych kategorii. Natomiast aktywa finansowe zaliczone do innych kategorii nie mogą być przekwalifikowane do przeznaczonych do obrotu.

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.

14.2.2.2. 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 ujmują 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.

14.2.2.3. 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. Klasyfikacja ta w znacznym stopniu oparta jest na ocenie Komitetu Inwestycyjnego Towarzystwa, który dokonując tej oceny, ocenia swój zamiar i możliwości utrzymywania tych instrumentów finansowych do terminu wymagalności. Ocena ta jest oparta na analizie sytuacji majątkowej i finansowej Towarzystwa oraz analizie dopasowania aktywów i zobowiązań Towarzystwa.

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 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.

14.2.2.4. 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 ujmuje się wtedy i tylko wtedy, gdy Towarzystwo staje się stroną umowy tego instrumentu, np. w przypadku udziałów i akcji oraz obligacji na okaziciela jest to zazwyczaj dzień zawarcia 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 lokat wg wartości godziwej ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach działalności lokacyjnej.

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”.

14.2.3. Udziały w jednostkach podporządkowanych

Udziały lub akcje w jednostkach podporządkowanych ujmują 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 ujmują 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.

14.2.4. Lokaty w 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.

14.2.5. 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% prognozy utraty wartości,
- dla lokat terminowych w instytucjach kredytowych i dłużnych papierów emitowanych przez podmioty, wiarygodnie potwierdzone dane o pogorszeniu sytuacji finansowej emitenta.

14.2.6. 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).

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.

14.2.7. 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. 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.

14.2.8. 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).

14.3. 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.

14.3.1. 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.

14.3.2. Należności z tytułu reasekuracji

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

Odpisy aktualizujące należności z tytułu reasekuracji obciążają pozostałe koszty techniczne.

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

14.3.3. 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.

14.4. 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 zdanego 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.

14.5. 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.

14.6. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe czynne w TUV-CUPRUM obejmują:

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

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

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

14.6.1. Aktywa z tytułu podatku odroczonego

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.

14.6.2. 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.

14.7. 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 2000 r. Nr 94 poz.1037 z dnia 15 września 2000 r, 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.

Korekta błędów odnoszonych na wynik finansowy lat ubiegłych.

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

14.8. 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,
- 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 ujęte są w „Regulaminie tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w TUV-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 od ubezpieczających.

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

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

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

14.8.1. Rezerwa składek brutto

Rezerwa składek przeznaczana jest na pokrycie przyszłych zobowiązań wynikających z zawartych umów ubezpieczenia, a mogących powstać w okresie, na jaki składka została przypisana, po zakończeniu bieżącego okresu sprawozdawczego.

Rezerwę składek tworzy się jako składkę przypisaną przypadającą na następne okresy sprawozdawcze, proporcjonalnie do okresu na jaki składka została przypisana.

W przypadku umów, dla których ryzyko ubezpieczeniowe nie jest rozłożone równomiernie, rezerwę składek tworzy się w odniesieniu do przewidywanego ryzyka w następnych okresach sprawozdawczych.

Rezerwę składek ustala się metodą indywidualną, z dokładnością do jednego dnia, na koniec każdego okresu sprawozdawczego.

14.8.2. Rezerwa na ryzyka niewygaśnięte brutto

Rezerwę na ryzyka niewygaśnięte tworzy się jako uzupełnienie rezerwy składek.

Przeznaczona jest ona na pokrycie przyszłych odszkodowań, świadczeń i kosztów w odniesieniu do umów ubezpieczenia, które nie wygasają z ostatnim dniem okresu sprawozdawczego. Rezerwa tworzona jest metodą aktuarialną.

14.8.3. Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto

Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia obejmuje:

- rezerwę na szkody zgłoszone, powiększoną o rezerwę na koszty likwidacji szkód
- rezerwę na szkody i wypadki zaistniałe i niezgłoszone, powiększoną o narzut na koszty likwidacji szkód
- rezerwę na skapitalizowaną wartość rent, powiększoną o narzut kosztów likwidacji.

Utworzona rezerwa na szkody zgłoszone niewypłacone uwzględnia udział własny ubezpieczonego, oczekiwany wzrost cen towarów i usług naprawczych i nie może przekraczać sumy ubezpieczenia lub sumy gwarancyjnej. Rezerwa na szkody zgłoszone z oceną odszkodowania tworzona jest metodą indywidualną, rezerwa na szkody zgłoszone bez oceny odszkodowania tworzona jest metodą ryczałtową, a rezerwa na koszty likwidacji w rezerwie na szkody zgłoszone ustalana jest metodą indywidualną.

Rezerwa na szkody i wypadki zaistniałe i niezgłoszone (IBNR) tworzona jest na szkody i świadczenia, które nie zostały zgłoszone do dnia, na który tworzona jest rezerwa w podziale na lata, w których powstały szkody. Rezerwa IBNR tworzona jest metodami aktuarialnymi, natomiast rezerwa na koszty likwidacji IBNR tworzona jest metodą ryczałtową.

14.8.4. Rezerwa na wyrównanie szkodowości

Rezerwę na wyrównanie szkodowości tworzy się w wysokości mającej zapewnić wyrównanie istotnych wahań współczynnika szkodowości na udziale własnym.

Rezerwa na wyrównanie szkodowości (ryzyka) tworzona jest dla grup ubezpieczeń na ostatni dzień roku obrotowego. Rezerwa tworzona jest metodą aktuarialną.

14.8.5. Rezerwa na zwrot składek dla członków TUV_CUPRUM z tytułu ubezpieczenia

Rezerwa na zwrot składek dla członków tworzona jest w wysokości różnicy między 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,
- e) wartością rozwiązywanej rezerwy na zwrot składek dla członków dotyczącą roku obrotowego, dla którego tworzona jest rezerwa.

Rezerwa ta tworzona jest oddzielnie dla grup ubezpieczeń poszczególnych związków Wzajemności Członkowskiej na lata zawarcia umów ubezpieczenia.

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

Na koniec roku obrotowego rezerwa na zwrot składek dla członków podlega rozwiązaniu na warunkach uchwalonych przez Radę Nadzorczą.

14.9. 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.

14.10. 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.

14.11. Pozostałe rezerwy – zasady ogólne

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

W Towarzystwie poza rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi tworzone są:

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

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

Rezerwy na świadczenia pracownicze tworzone są aktuarialnie na koniec każdego roku obrotowego.

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 lub przychodów finansowych.

14.11.1. Rezerwa z tytułu odroczonego 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.

14.12. 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.

14.12.1. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich mogą obejmować 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 minimalnej zapłaty (łącznie z odsetkami od przeterminowanych zobowiązań) z zachowaniem zasady ostrożności.

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

Rozliczenia w tytułu umów koasekuracyjnych są ujmowane w księgach Towarzystwa stosownie do zapisów zawartych umów.

14.12.2. Zobowiązania z tytułu reasekuracji

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

Rozliczenia reasekuracyjne

Rozliczenia w tytułu umów reasekuracyjnych są ujmowane w księgach Towarzystwa stosownie do zapisów zawartych umów. Wszelkie naliczane memoriałowo wielkości ujmowane są w wysokości

wynikających z aktualnych wartości. Jeśli w rozliczeniach występują wielkości niepewne, zależne od ostatecznej wartości współczynników, ujmuje się je odpowiednio na zobowiązaniach lub należnościach warunkowych, z tym że przyszłe zyski reasekuracyjne ujmuje się wyłącznie na przychodach przyszłych okresów

14.12.3. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania obejmują zobowiązania z budżetem, handlowe tytuły 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.

14.12.4. Aktywa i zobowiązania warunkowe

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

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

Aktywa warunkowe ocenia się na bieżąco.

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

Do zobowiązań warunkowych zaliczamy w szczególności:

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

14.12.5. Fundusze specjalne

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

- Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych,
- Fundusz Prewencyjny przeznaczony na finansowanie działalności zapobiegawczej, tworzony jako narastający w roku odpis w wysokości 1% składki przypisanej na udziale własnym w bieżącym roku obrotowym dla każdej z grup ubezpieczenia w poszczególnych Związkach Wzajemności Członkowskiej z ograniczeniem (w jednakowej proporcji dla każdej z grup ubezpieczenia w poszczególnych Związkach Wzajemności Członkowskiej) 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.

14.13. 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 jak i 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.

15. Zasady ujmowania przychodów i kosztów oraz ustalania wyniku finansowego dla celów rachunkowości

15.1. Wynik finansowy

Na wynik finansowy netto Towarzystwa składają się (zgodnie z art. 44 ust. 1 ustawy o rachunkowości):

- wynik techniczny ubezpieczeń,
- różnica między przychodami a kosztami działalności lokacyjnej niezliczona do wyniku technicznego ubezpieczeń,
- różnica między pozostałymi przychodami a kosztami,
- wynik operacji nadzwyczajnych,
- obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego.

Wynik techniczny ubezpieczeń stanowi różnicę między przychodami ze składek, pozostałymi przychodami technicznymi a wypłaconymi odszkodowaniami, świadczeniami i zmianami rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, z uwzględnieniem udziału reasekuratorów w składce, odszkodowaniach i zmianach stanu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, oraz kosztami działalności ubezpieczeniowej i pozostałymi kosztami technicznymi.

Na różnicę między pozostałymi przychodami a pozostałymi kosztami składa się w szczególności różnica między:

- pozostałymi przychodami finansowymi a pozostałymi kosztami finansowymi,
- pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi,
- przychodami a kosztami z tytułu pełnienia czynności komisarza awaryjnego.

Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

15.2.Zmiany zasad rachunkowości i istotność

Zmiany w zasadach księgowości mające wpływ na wynik finansowy.

O ile w roku obrotowym dokonano zmian wynikających ze zmiany ogólnych przepisów lub korekt błędów odnoszonych na wynik finansowy lat ubiegłych skutkujących powstaniem bilansu przekształcenia należy ten bilans zamieścić w informacji dodatkowej.

15.3.Zasada istotności

O ile inne regulacje wewnętrzne nie stanowią inaczej ustala się, że dla rzetelnego jasnego przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego jednostki jako istotne traktuje się kwoty, które **przekraczają 1% sumy bilansowej** na ostatni dzień poprzedniego roku obrotowego w przypadku wielkości bilansowych lub te kwoty, które przekraczają 5% wyniku finansowego brutto za ostatni rok obrotowy w przypadku wielkości wynikowych.

Ostateczną decyzję, co do wielkości kwoty istotności podejmuje Zarząd Towarzystwa.

15.4.Przychody ze składek

Przychody brutto ze składek ubezpieczeniowych obejmują kwoty należne z tytułu zawartych w okresie sprawozdawczym umów ubezpieczenia, bez względu na to czy kwoty te odnoszą się w całości lub części do okresu sprawozdawczego.

Składki wykazuje się łącznie ze wszystkimi dodatkami i uzupełnieniami za okresy zaległe, po potrąceniu storn, zwrotów (nie dotyczy to jedynie zwrotów składek dokonywanych z rozwiązania rezerw na zwrot składek dla członków), upustów, wszelkich zniżek i bonifikat.

Przypisane składki korygowane są o zmianę stanu rezerwy składek oraz rezerwy na ryzyka niewygasłe na koniec i początek okresu sprawozdawczego oraz o składki należne reasekuratorom skorygowane o udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy składek.

Przychody brutto ze składek ubezpieczeniowych tworzone są w systemie polisowo-szkodowym (SPS) a następnie przesyłane poprzez moduł integrujący do systemu FK i księgowane na podstawie porównania przesłanego zapisu z zapisami w Raporcie P06 „Polisy i aneksy do księgowania”.

W przypadku udzielenia ochrony ubezpieczenia na podstawie Noty Pokrycia za moment powstania przypisu składek uważa się datę wystawienia polisy ubezpieczenia z tym, że data ta nie może być późniejsza niż z miesiąca rozpoczęcia ochrony ubezpieczenia.

Ujmowanie w księgach (systemie FK) udziału reasekuratorów w składkach

Udziały reasekuratorów w składkach ubezpieczeniowych brutto ujmuje się w systemie FK ręcznie na podstawie okresowych rozliczeń dokonywanych przez Biuro Rozliczeń i Analiz na koniec miesiąca za które zostały naliczone w oparciu o rejestr zawartych umów reasekuracji biernej. Dokument ten zawiera zestawienie składki przypisanej za okres od początku roku do końca miesiąca sprawozdawczego z uwzględnieniem udziału reasekuratorów w składkach przypisanych brutto.

Saldo rozliczeń z reasekuracji biernej obejmuje: składkę na udziale reasekuratora pomniejszoną o odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale reasekuratora, premie i rabaty wypłacone na udziale reasekuratora oraz prowizje reasekuracyjne i udziały w zyskach reasekuratora.

15.5.Pozostałe przychody techniczne

Pozostałe przychody techniczne obejmują

- otrzymane odsetki i kary umowne za nieterminowe regulowanie sald z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji,
- otrzymane odsetki od depozytów zatrzymanych przez cedentów,
- opłaty za cesję praw z polis ubezpieczeniowych,
- wpłaty za wystawienie certyfikatów, zaświadczeń i duplikatów,
- rozwiązywanie odpisów aktualizujących wartość należności z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji,
- otrzymane prowizje koasekuracyjne,
- inne jak wyżej opłaty manipulacyjne.

W przypadku pozostałych przychodów technicznych za moment powstania przychodu uważa się datę jego otrzymania a w przypadku prowizji koasekuracyjnej moment wystawienia polisy ubezpieczenia (data ta nie może być późniejsza niż z miesiąca rozpoczęcia ochrony ubezpieczenia).

15.6.Odszkodowania i świadczenia

Odszkodowania i świadczenia wypłacone w okresie sprawozdawczym obejmują wszelkie wypłaty i obciążenia łącznie z kosztami likwidacji szkód, koszty poniesione w celu uzyskania dotacji i windykacji regresów dokonane w okresie sprawozdawczym, a dotyczące szkód zaistniałych w okresie sprawozdawczym i okresach ubiegłych po potrąceniu otrzymanych zwrotów, regresów oraz wszelkich odzysków i dotacji Koszty likwidacji szkód i windykacji regresów obejmują również koszty postępowania spornego.

Odszkodowania i świadczenia korygowane są o różnice rezerwy na niewypłacone odszkodowania na udziale własnym na koniec i początek okresu sprawozdawczego oraz udział reasekuratorów w wypłaconych odszkodowaniach, oraz zmianę stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia.

Ustalenia dotyczące odszkodowań i świadczeń należnych poszkodowanym/ubezpieczonym tworzone są w systemie polisowo-szkodowym, a następnie przesyłane poprzez moduł integrujący do systemu FK i księgowane na podstawie porównania przesłanego zapisu z kopią ustaleń szkody. Bezpośrednie koszty likwidacji szkód rejestrowane są w oparciu o faktury obciążeniowe w systemie polisowo-szkodowym z odniesieniem w całości lub części do szkody/szkód, które/których dotyczą. Wyjątkiem są koszty dokonanych przelewów/przekazów z wypłatami odszkodowań i świadczeń, które wraz z informacją o dokonanej zapłacie przesyłane są z systemu FK do systemu SPS.

Następnie bezpośrednie koszty likwidacji szkód przesyłane są do systemu FK wraz z informacją – pobieraną ze szkody, do której są przypisane - o grupie ubezpieczenia, związku wzajemności członkowskiej / komercji, roku szkody i po wprowadzeniu w systemie FK informacji o zapłacie stają się kosztami poniesionymi (informacja ta zwrotnie zatwierdza koszty w systemie SPS – analogicznie dokonuje się zatwierdzenia wypłaconych kosztów odszkodowań i świadczeń).

Ze względu na ich sens ekonomiczny koszty związane z likwidacją szkód dzielą się na:

- związane z obsługą ubezpieczeń osobowych (ubezpieczeniami z grup 1 i 2),
- związane z obsługą ubezpieczeń majątkowych (ubezpieczeniami z grup 7,8,9 i 13),
- związane z poszczególnymi osobami (np. wynagrodzenia i narzuty na wynagrodzenia).

Rozliczone kasowo pośrednie koszty likwidacji szkód związane z wynagrodzeniem poszczególnych pracowników (oraz z innymi elementami kosztów identyfikowalnymi „na poziomie” pracownika, np. amortyzacja osobistego sprzętu komputerowego) rozliczane są w oparciu o program – automat księgujący – zgodnie z opracowaną strukturą podziału kosztów danego pracownika (zgodnie z aktualnie obowiązującym załącznikiem do Uchwały Zarządu TUV-CUPRUM w sprawie struktury podziału kosztów w Towarzystwie). Struktura podziału kosztów w TUV-CUPRUM, podlega

obowiązkowej rocznej aktualizacji – w celu weryfikacji przypisanego rozkładu czasowego wykonywanych czynności przez pracowników poszczególnych biur merytorycznych jak również bieżącej – np. w wyniku zaistniałych w trakcie roku zmian kadrowych lub wykonywanych obowiązków przez pracowników.

Następnie (na koniec miesiąca) zgromadzone na koncie rozliczeniowym poniesione pośrednie koszty likwidacji szkód przenosi się do systemu SPS w rozbiciu na: osobowe (grupy 1 i 2), majątkowe (grupy 7-13), związane z windykacją regresów i rozlicza się w tym systemie następująco:

- osobowe (dotyczące grup 1 i 2) – na szkody zlikwidowane (wyплаcone i odmówione) w grupach 1 i 2 proporcjonalnie do łącznej ilości szkód zlikwidowanych w grupach 1 i 2 w rozliczanym miesiącu,

majątkowe (dotyczące grup 7-13) – na szkody zlikwidowane (wyплаcone i odmówione) w grupach 7-13 proporcjonalnie do łącznej ilości szkód zlikwidowanych w grupach 7-13 w rozliczanym miesiącu (z wyłączeniem szkód w zakresie umów koasekuracyjnych, gdzie proces likwidacji prowadzi koasekurator).,

- windykacji regresów – na regresy czynne w trakcie danego miesiąca – jako iloraz ilości czynnych w trakcie miesiąca regresów w danej grupie ubezpieczeń ZWC do ilości czynnych regresów ogółem.

W przypadku braku czynnych regresów w danym miesiącu koszty windykacji regresów spisuje się w koszty administracyjne.

Sumaryczne dane z ww. rozliczeń przesyłane są z systemu SPS do systemu FK i tam księgowane w podziale na koszty likwidacji szkód / windykacji regresów, grupy ubezpieczeń, związki wzajemności członkowskiej i komercję, lata szkody i rodzaje kosztów.

15.7.Koszty akwizycji

Koszty akwizycji ujmowane są w wysokości poniesionej, skorygowane o zmianę stanu aktywowanych w czasie kosztów akwizycji (tj. dla każdej z polis, której dotyczą, proporcjonalnie do okresu trwania odpowiedzialności z uwzględnieniem zmian okresów ubezpieczenia wprowadzonych aneksami).W przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia przed terminem aktywowane koszty akwizycji dotyczące tej umowy są ujmowane w koszty w tym samym miesiącu, w którym następuje rozwiązanie umowy ubezpieczenia. Koszty akwizycji ponoszone w trakcie roku celem pozyskania nowego Związku Wzajemności Członkowskiej lub klienta, gromadzone są na koncie rozliczeń międzyokresowych czynnych. W przypadku braku zawarcia umów ubezpieczeniowych z nowymi podmiotami, zgromadzone koszty przeksięgowuje się na koniec roku obrotowego w koszty administracyjne.

Koszty akwizycji dotyczące okresów dłuższych niż miesiąc a powstające nierównomiernie w roku, związane z wystawianiem polis, rozliczane są do polis wystawionych w danym miesiącu na okresy ich trwania(poprzez aktywowanie ich w czasie) - odpowiednie dla każdego roku kalkulacje, opracowuje Główny Księgowy. Kalkulacja zatwierdzana jest przez Zarząd.

Koszty akwizycji mające charakter stały (comiesięczny) nie podlegają aktywowaniu w czasie i są rozliczane na koniec miesiąca według klucza podziałowego, którym jest – iloraz składki przypisanej narastającej za rok bieżący - tj. do rozliczanego m-ca włącznie w danej grupie ubezpieczeń ZWC do składki przypisanej ogółem.

Koszty te skorygowane są o koszty jeszcze nie poniesione, a dotyczące okresu sprawozdawczego.

Do kosztów akwizycji zalicza się koszty związane z zawieraniem i odnawianiem umów ubezpieczenia.

Obejmują one koszty:

a) bezpośrednie, w tym:

– prowizje pośredników ubezpieczeniowych,

- wynagrodzenia wraz z narzutami pracowników zajmujących się akwizycją,
- koszty badań lekarskich,
- koszty atestów i ekspertyz przy ocenie ryzyka ubezpieczeniowego,
- koszty wystawienia polis,
- koszty włączenia umowy ubezpieczenia do portfela ubezpieczeń,
- koszty włączenia umowy reasekuracji do portfela reasekuracji,
- prowizje i udziały cedentów w zyskach,
- b) pośrednie, w tym:
 - koszty reklamy i promocji produktów ubezpieczeniowych,
 - koszty ogólne związane z badaniem wniosków i wystawianiem polis;

15.8.Koszty administracyjne

Koszty administracyjne obejmują koszty działalności ubezpieczeniowej niezaliczone do kosztów akwizycji, odszkodowań i świadczeń, kosztów likwidacji szkód i windykacji regresów, kosztów poniesionych w celu uzyskania dotacji lub kosztów działalności lokacyjnej, związane z inkasem składek, zarządzaniem portfelem umów ubezpieczenia, zarządzaniem portfelem umów reasekuracji oraz ogólnym zarządzaniem towarzystwem ubezpieczeń, w tym: amortyzacja oraz koszty utrzymania biur i nieruchomości wykorzystywanych na własne potrzeby, koszty pocztowe i telekomunikacyjne, koszty usług obcych, koszty zużycia energii, materiałów, amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, wynagrodzenia wraz z narzutami, koszty podróży służbowych oraz koszty reklamy, z wyłączeniem kosztów reklamy związanych z produktem ubezpieczeniowym. Szczegółowe zasady struktury i podziału kosztów zostały omówione w pkt.4.7.

Lokowanie kosztów administracji w rachunku technicznym według grup ubezpieczeń oraz ZWC

Lokowania kosztów dokonywane jest przez automat księgujący zdefiniowany odmiennie w systemie FK dla komercji i związków wzajemności członkowskiej (Polska Miedź i Lasy Państwowe).

Koszty administracyjne zgromadzone w trakcie roku obrotowego na koncie 550 rozliczane są po zakończeniu miesiąca wg klucza- udział składki zarobionej w danej grupie ubezpieczeń ZWC za okres od początku roku do końca miesiąca rozliczanego do całkowitej składki zarobionej za ten okres (z wyjątkiem składki wynikającej z dopłat, tzn, że w przypadku wystąpienia ujemnego wyniku technicznego i żądania dopłat do składek - kosztów administracyjnych nie koryguje się).

Rozliczenie to ewidencjonuje się na koncie pozabilansowym 560 (o nazwie: „Koszty administracyjne z konta 550 do przeniesienia do rachunku technicznego”), a następnie na koniec miesiąca weryfikuje się manualnie z wyliczeniami (dot. rachunku technicznego) prowadzonymi w pliku Excel.

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego, dopuszcza się ujęcie w kosztach administracyjnych kosztów dotyczących w całości lub części kosztów likwidacji szkód i windykacji regresów, akwizycji i działalności lokacyjnej o ile ich ujęcie następuje po dacie uzgodnienia kosztów likwidacji szkód i windykacji regresów i przekazaniu ich do naliczenia rezerw techniczno – ubezpieczeniowych. Każdorazowo dopuszczenie kosztu wymaga analizy dotyczącej poziomu istotności wpływu na wynik techniczny i dokonania korekty w miesiącu następnym w koszty likwidacji.

Reprezentacja i reklama.

Wszelkie gadżety, opatrzone logo TUV-CUPRUM o wartości jednostkowej do 300 zł włącznie stanowią koszty reklamy Towarzystwa, powyżej tej kwoty i nieoznaczone logo Towarzystwa stanowią koszty reprezentacji.

15.9.Struktura i zasady podziału kosztów

Struktura podziału kosztów opracowywana według czasu pracy w TUV-CUPRUM zatwierdzana jest uchwałą Zarządu TUV-CUPRUM.

Zasady podziału kosztów ze względu na ich miejsce powstawania - akwizycji, likwidacji szkód i windykacji regresów, działalności lokacyjnej, działalności inwestycyjnej i administracji

W celu przyporządkowania kosztów poniesionych i zarachowanych w TUV-CUPRUM do kosztów: administracyjnych, akwizycji, likwidacji szkód i windykacji regresów, działalności lokacyjnej i inwestycyjnej przyjęto następujący sposób ich kwalifikowania:

- a) Koszty dające się jednoznacznie identyfikować w momencie poniesienia/zarachowania z konkretnym rodzajem kosztu i grupą ubezpieczeń Związku Wzajemności Członkowskiej odnosi się w ten rodzaj kosztu i grupę ubezpieczeń ZWC w sposób bezpośredni.
- b) Pozostałe koszty, zarówno bezpośrednie jak i pośrednie, rozliczane są według struktury czasu pracy zatwierdzonej przez Zarząd, przy czym:

b.1 według struktury ogółem alokowane będą następujące koszty:

- (dzierżawa łącz, stacjonarnych i mobilnych – nieprzypisanych na stałe jednej osobie),
- połączeń telefonicznych i internetowych realizowanych poprzez centralę Towarzystwa,
- remontów, serwisu i napraw środków trwałych oraz amortyzacji ŚT i wartości niematerialnych i prawnych ogólnego użytkowania, w tym: związane z siecią komputerową, centralą telefoniczną, kserokopiarkami, budynkiem biurowym,
- ubezpieczenia majątku TUV-CUPRUM,
- usług pocztowych (za wyjątkiem związanych z akcją polisowania – odnoszonych w koszty stosownie do kalkulacji opracowywanej przez Głównego Księgowego,
- zużycia materiałów biurowych i gospodarczych (za wyjątkiem związanych z akcją polisowania),
- utrzymania i eksploatacji samochodów służbowych i garażu(nieprzypisanego na stałe jednemu użytkownikowi),
- utrzymania budynku biurowego (monitoring, usługi porządkowe, media, wywóz śmieci, serwis systemów alarmowych, podatek od nieruchomości, opłata za wieczyste użytkowanie gruntów),
- zakup wydawnictw, prenumerat (niebędących się przypisać indywidualnie do osoby lub biura),
- usług informatycznych dot. systemu FK,
- usług przechowywania danych na nośnikach magnetycznych,

b.2 według indywidualnej struktury czasu pracy alokowane będą nast. koszty:

- wynagrodzeń wraz z narzutami,
- innych świadczeń na rzecz pracowników,
- osobistych telefonów komórkowych,
- remontów i konserwacji ŚT oraz amortyzacji ŚT i WNiP indywidualnie przypisanych pracownikom,
- delegacji służbowych i ryczałtów,
- dzierżawy składników majątku obcego,
- zakupu wyposażenia i materiałów(dających się przypisać indywidualnie do osoby),
- zakup prenumerat, wydawnictw (dających się przypisać indywidualnie do osoby).

b.3 usługi prawne rozliczane są według indywidualnej struktury czasu pracy określonej dla zatrudnionych w Towarzystwie Radców Prawnych,

b.4 usługi aktuarialne (prace aktuarialisty związane ze sprawozdawczością, wyceną rezerw na świadczenia pracownicze oraz prace osoby pełniącej funkcję zarządzania ryzykiem) obciążają koszty administracyjne,

b.5 koszty związane z nieruchomościami stanowiącymi lokatę, a niewykorzystywanymi na własne potrzeby, odnosi się w ciężar działalności lokacyjnej,

- c) Prowizje brokerskie (dotyczące okresów dłuższych niż miesiąc) potrącane przy zwrocie składek dla członków podlegają aktywowaniu w czasie na okres ubezpieczenia.

15.10. Pozostałe koszty techniczne

Pozostałe koszty techniczne obejmują w szczególności:

- należne wpłaty na koszty nadzoru nad działalnością ubezpieczeniową,
- należne wpłaty członkowskie na rzecz Polskiej Izby Ubezpieczeń,
- należne wpłaty na pokrycie kosztów działalności Rzecznika Finansowego i jego Biura
- odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji,
- odpisy na fundusz prewencyjny,
- ujemne różnice kursowe z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji,
- wypłacone prowizje koasekuracyjne,
- inne koszty związane z działalnością ubezpieczeniową.

15.11. Przychody i koszty działalności lokacyjnej

Do przychodów z lokat zaliczane są w szczególności:

- odsetki od lokat terminowych w instytucjach finansowych,
- odsetki od papierów dłużnych,
- dywidendy,
- zarachowane przychody z lokat (amortyzację dyskonta i/lub premii),
- dodatni wynik z realizacji lokat,
- dodatni wynik z rewaloryzacji lokat (w związku z identyfikacją trwałej utraty wartości lokat).

Do kosztów działalności lokacyjnej zaliczane są w szczególności:

- koszty zarządzania lokatami,
- opłaty za prowadzenie rachunków lokat,
- wynik ujemny z rewaloryzacji lokat,
- wynik ujemny z realizacji lokat.

Przychody z lokat rozpoznawane są w oparciu o zasadę memoriału, bazując na przedstawionych w punkcie 3.2. niniejszej polityki rachunkowości zasadach wyceny poszczególnych aktywów finansowych.

Przychody z lokat uwzględniane w wyliczeniu rezerwy na skapitalizowaną wartość rent oraz rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych są przenoszone z ogólnego rachunku zysków i strat do technicznego rachunku ubezpieczeń i prezentowane w pozycji „przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat”

Ewidencja przychodów z lokat zapewnia wyodrębnienie grup przychodów z poszczególnych kategorii i rodzajów lokat (dla potrzeb sprawozdawczości), a także identyfikację każdej lokaty dla prawidłowego ustalenia zarówno wyniku na sprzedaży jak również czy skutki przeszacowania lokat powinny być odniesione w wynik finansowy czy na kapitał z aktualizacji wyceny.

Przychody i koszty z tytułu dłużnych papierów wartościowych

W przypadku dłużnych papierów wartościowych różnice pomiędzy skorygowaną ceną nabycia dłużnych papierów wartościowych, a ceną nabycia, a w przypadku instrumentów uprzednio przeszacowanych – odpowiednio wartością przeszacowaną, wykazuje się w ogólnym rachunku zysków i strat w pozycji przychodów z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu.

Natomiast różnice pomiędzy wartością godziwą, a wartością według skorygowanej ceny nabycia w przypadku dłużnych papierów wartościowych, których różnice z wyceny nie są ujmowane w kapitale własnym, wykazuje się odpowiednio w pozycjach niezrealizowane zyski z lokat lub niezrealizowane straty na lokatach ogólnego rachunku zysków i strat.

Niezrealizowane zyski i straty z akcji oraz jednostek uczestnictwa

Niezrealizowane zyski i straty z tytułu wyceny akcji oraz jednostek uczestnictwa zaliczonych przez Towarzystwo do:

- (a) przeznaczonych do obrotu,
 - (b) przeznaczonych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, dla których różnice z tytułu aktualizacji wyceny wg wartości godziwej są uwzględniane przy ustalaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych,
- rozpoznawane są w wysokości różnicy pomiędzy wartością bilansową, a ceną nabycia a w przypadku lokat uprzednio przeszacowanych – odpowiednio wartością przeszacowaną, odpowiednio w pozycji niezrealizowane zyski z lokat albo niezrealizowane straty na lokatach.

Niezrealizowane zyski i straty z tytułu wyceny akcji oraz jednostek uczestnictwa zaliczonych przez Towarzystwo do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, dla których różnice z tytułu aktualizacji wyceny wg wartości godziwej, które nie są uwzględniane przy ustalaniu wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ujmowane są w kapitale z aktualizacji wyceny.

Przychody z lokat terminowych w instytucjach kredytowych

Przychody z tytułu odsetek od depozytów w instytucjach kredytowych rozpoznaje się w oparciu o zasadę memoriału, zgodnie z którą wykazuje się wszystkie zarachowane odsetki dotyczące danego okresu sprawozdawczego, niezależnie od terminu ich otrzymania.

Zrealizowane zyski lub straty

Zrealizowane zyski lub straty z tytułu realizacji lokat, a także wykupu papierów wartościowych przez emitenta, obejmujące odpowiednio dodatnie lub ujemne różnice pomiędzy przychodem ze sprzedaży lokat a kosztem własnym sprzedaży tych lokat obejmującym cenę nabycia lokat, a w przypadku lokat uprzednio przeszacowanych, odpowiednio wartością przeszacowaną tych lokat oraz koszty realizacji lokat, z uwzględnieniem kwot ujętych w kapitale za aktualizacji prezentowane są odpowiednio w pozycji wynik dodatni z realizacji lokat albo wynik ujemny z realizacji lokat ogólnego rachunku zysków i strat.

Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości

Rozpoznane w danym okresie odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lokat ujmuje się w ogólnym rachunku zysków i strat w pozycji wynik ujemny z rewaloryzacji lokat. Jednocześnie przychody z tytułu rozwiązania wcześniej tworzonych odpisów z tytułu trwałej utraty wartości ujmuje się w ogólnym rachunku zysków i strat w pozycji wynik dodatni z rewaloryzacji lokat.

15.12. Przychody i koszty finansowe

Przychody finansowe obejmują w szczególności:

- otrzymane odsetki od należności,
- odsetki otrzymane od środków pieniężnych,
- dodatnie różnice kursowe od środków pieniężnych oraz należności innych niż należności z tytułu ubezpieczeń,
- inne przychody finansowe.

Koszty finansowe obejmują w szczególności:

- zapłacone odsetki za zwłokę,
- odsetki i prowizje od kredytów bankowych, obsługi kart kredytowych,
- ujemne różnice kursowe od środków pieniężnych oraz należności innych niż należności z tytułu ubezpieczeń,
- inne koszty finansowe.

15.13. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne obejmują w szczególności:

- przychody ze sprzedaży środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych,
- zmniejszenia lub rozwiązanie odpisów aktualizujących należności innych niż należności z tytułu ubezpieczeń,
- odpisy należności przedawnionych, umorzonych, nieściągalnych, innych niż należności z tytułu ubezpieczeń,
- otrzymane kary, grzywny poza ubezpieczeniowe,
- pozostałe przychody związane z działalnością poza ubezpieczeniową.

Do pozostałych kosztów operacyjnych zalicza się w szczególności koszty związane z:

- sprzedażą lub likwidacją środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych,
- nieumorzona część likwidowanych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych
- nieplanowanymi odpisami amortyzacyjnymi,
- odpisami aktualizującymi należności innych niż należności z tytułu ubezpieczeń,
- odpisami należności przedawnionych, umorzonych, nieściągalnych, innych niż należności z tytułu ubezpieczeń,
- zapłatę odszkodowań poza ubezpieczeniowych, kar i grzywien (z wyjątkiem odsetek za zwłokę) łącznie z kosztami postępowania sądowego,
- podatkiem, o którym mowa w ustawie z dnia 15 stycznia 2016r. o podatku od niektórych instytucji finansowych (tekst jednolity Dz. U. 2019,poz.1836),
- pozostałe koszty operacyjne niezwiązane z działalnością ubezpieczeniową.

15.14. Zyski i straty nadzwyczajne

Zyski i straty nadzwyczajne służą do ewidencji zysków i strat jako skutków finansowych zdarzeń, zachodzących niepowtarzalnie, poza zwykłą działalnością jednostki.

15.15. Wycena w walutach obcych

Wyrażone w walutach obcych składniki aktywów i pasywów podlegają przeliczeniu na dzień bilansowy według kursu średniego NBP obowiązującego na ten dzień.

Wyrażone w walutach obcych operacje gospodarcze ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia odpowiednio po kursie średnim ustalonym dla danej waluty przez NBP na dzień poprzedzający dzień przeprowadzenia operacji, chyba że w zgłoszeniu celnym lub innym wiążącym Towarzystwo dokumencie został określony inny kurs.

15.16. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy wyliczany jest zgodnie z przepisami określonymi w ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tekst jednolity Dz.U. z 2021 r., poz. 1800 z późniejszymi zmianami),

Podstawę wyliczenia stanowi wynik bilansowy brutto skorygowany o:

- koszty nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu,
- przychody nie stanowiące przychodów podatkowych,
- dochody nie podlegające opodatkowaniu,
- inne wydatki i przychody wynikające z ww. ustawy.

TUW-CUPRUM dokonało wyboru wpłaty zaliczek na podatek dochodowy od osób prawnych za rok bieżący w uproszczonej formie tj. w wysokości 1/12 podatku należnego wykazanego w zeznaniu, złożonym w roku poprzedzającym dany rok podatkowy.

15.17. Realizacja niezależności Związków Wzajemności Członkowskiej

Dla prawidłowej realizacji niezależności poszczególnych Związków Wzajemności Członkowskiej (ZWC) Towarzystwo prowadzi ewidencję wszelkich przychodów i kosztów możliwych do identyfikacji co do MPK z dokładnością do ZWC/komercji i podziale na grupy ubezpieczeń (poza rozliczanymi przyjętymi kluczami rozliczeniowymi, a dotyczącymi całej działalności TUW-CUPRUM).

Ponadto dla prawidłowego ich rozliczenia sporządzane są odrębne rachunki techniczne w ramach każdego z ZWC i oddzielnie dla komercji. Rachunki te sporządzane są odrębnie dla każdej z grup ubezpieczeń występującej w danym ZWC/komercji.

Wszelkie rozliczenia z członkami, tzn. zwroty składek z rezerwy na zwrot składek dla członków jak też dopłaty do składek ubezpieczeniowych dokonywane są w proporcji składki zarobionej z polisi ubezpieczającego w danej grupie ubezpieczeń do całej składki zarobionej w tej grupie ubezpieczeń Związku Wzajemności Członkowskiej skorygowanych o koszty potrącalne przy zwrocie składek.

15.18. Zwroty składek dla członków i dopłaty składek od członków TUW-CUPRUM

Zwrot składek dla członków Towarzystwa i dopłaty do składek od członków Towarzystwa za rok obrotowy dokonywane są zgodnie z umowami wiążącymi Towarzystwo ze Związkami Wzajemności Członkowskiej i „Zasadami zwrotu składek ubezpieczeniowych oraz dopłat do składek wynikających z wzajemnościowej formuły ubezpieczeń w TUW-CUPRUM”.

1. LOKATY

1.1. LOKATY na 31-12-2021 r.

1.1. 1. NIERUCHOMOŚCI - przeznaczone na użytek własny.

WYSZCZEGÓLNIENIE		WARTOŚĆ NABYCIA	DOTYCHCZASOWE UMORZENIE	WARTOŚĆ Rewaloryzacji	WARTOŚĆ BIEŻĄCA
1	Budynek garażu - Lubin ul. Cmentarna	12 596,63	7 583,73	0,00	5 012,90
2	Budynek biurowca - Lubin ul. M. Skłodowskiej- Curie	1 117 302,86	430 996,13	0,00	686 306,73
3	Nakłady inwestycyjne (budynek biurowy)	18 020,00	0,00	0,00	18 020,00
4	Prawo wieczystego użytkowania gruntów o pow. 4.102 m2	165 388,63	0,00	0,00	165 388,63
RAZEM		1 313 308,12	438 579,86	0,00	874 728,26

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

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 zmienne
kuponowe (SP)

40 289 800,31

(WZ0528, WZ0126, WZ0124,
WZ0525,
WZ1129, FPC0631)

40 108 270,05 zł

- kategoria - dostępne do sprzedaży - obligacje korporacyjne

12 594 427,89

12 533 080,98 zł (PZU0727, PKO0827, PKN1222)

- kategoria - dostępne do sprzedaży - obligacje (SP)-
obligacje stało kuponowe

26 412 729,06

(DS1023, DS0726, DS0727, WS0428,
23 271 654,87 zł WS0429, FPC0427, FPC0630)

- kategoria - utrzymywane do terminu wymagalności - obligacje
SP

37 130 504,83

(DS1023, WS0922, FPC0630,
36 295 763,63 zł DS0725, PS0123)

- kategoria- dostępne do sprzedaży -list zastawny

1 008 513,00

1 010 085,20 zł (PHP0924)

- kategoria- dostępne do sprzedaży- inflacyjne- obligacje
zmiennie kuponowe

1 956 232,06	2 043 846,50 zł (IZ0823)
119 392 207,15 zł	115 262 701,23 zł

Papiery wartościowe dłużne pozostałe

0,00 zł

0,00 zł

Ogółem b)

119 392 207,15 zł

115 262 701,23 zł

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

Wartość nabycia	Wartość bilansowa (z zarachowanymi odsetkami)
24 200 517,73 zł	24 202 355,27 zł
24 200 517,73 zł	24 202 355,27 zł
143 592 724,88 zł	139 465 056,50 zł
144 906 033,00 zł	140 339 784,76 zł

1.1.3. Razem inne lokaty finansowe

OGÓŁEM 1.1. LOKATY = LOKATY KRAJOWE W PLN

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 31-12-2022 r.

1.2.1. NIERUCHOMOŚCI - przeznaczone na użytek własny.

WYSZCZEGÓLNIENIE		WARTOŚĆ NABYCIA	DOTYCHCZASOWE UMORZENIE	WARTOŚĆ Rewaloryzacji	WARTOŚĆ BIEŻĄCA
1	Budynek garażu - Lubin ul. Cmentarna	12 596,63	7 898,65	0,00	4 697,98
2	Budynek biurowca - Lubin ul. M. Skłodowskiej- Curie	1 117 302,86	458 928,70	0,00	658 374,16
3	Nakłady inwestycyjne (budynek biurowy)	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Prawo wieczystego użytkowania gruntów o pow. 4.102 m2	165 388,63	0,00	0,00	165 388,63
RAZEM		1 295 288,12	466 827,35	0,00	828 460,77

1.2.1.2. LOKATY W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH - BRAK

1.2.1.3. 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

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 zmienno kuponowe (SP)	50 886 568,69	50 268 500,14 zł	(WZ0528, WZ0126, WZ0124, WZ0525, WZ1129, WZ0524, FPC0631))
- kategoria - dostępne do sprzedaży - obligacje korporacyjne	10 580 719,20	10 414 505,84 zł	(PZU0727, PKO0827)
- kategoria - dostępne do sprzedaży - obligacje (SP)- obligacje stało kuponowe	26 412 729,06	22 035 841,67 zł	(DS1023, DS0726, DS0727, WS0428, WS0429, FPC0427, FPC0630)
- kategoria - utrzymywane do terminu wymagalności - obligacje SP	44 526 588,14	45 104 533,39 zł	(DS1023, FPC0630, DS0725, PS0123, PS0424, PS1024, IZ0823, FPC0725)

- kategoria- dostępne do sprzedaży -list zastawny	1 008 513,00	995 209,04 zł	(PHP0924)
- kategoria- dostępne do sprzedaży- inflacyjne- obligacje zmienno kuponowe	1 956 232,06	2 294 984,76 zł	(IZ0823)
	135 371 350,15 zł	131 113 574,84 zł	

Papiery wartościowe dłużne pozostałe	0,00 zł	0,00 zł
---	----------------	----------------

Ogółem b)	135 371 350,15 zł	131 113 574,84 zł
------------------	--------------------------	--------------------------

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

	Wartość nabycia	Wartość bilansowa (z zarachowanymi odsetkami)
- kategoria - pożyczki udzielone i należności własne	26 555 856,65 zł	26 595 564,67 zł
	26 555 856,65 zł	26 595 564,67 zł
1.2.1.3. Razem inne lokaty finansowe	161 927 206,80 zł	157 709 139,51 zł
OGÓŁEM 1.2. LOKATY = LOKATY KRAJOWE W PLN	163 222 494,92 zł	158 537 600,28 zł

Wszystkie lokaty stanowią pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

Brak lokat w jednostkach powiązanych.

Nieruchomości wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, skorygowane o dotychczasowe umorzenie oraz o trwałą utratę wartości. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu , jednostki uczestnictwa oraz dłużne papiery wartościowe wycenia się wg wartości godziwej.

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

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

2.1. Informacje o obciążeniu lokat ryzykiem zmiany stopy procentowej oraz ryzykiem kredytowym w 2021 roku:

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

DS0726 wynosi 0,5735114217%

DS0727 wynosi 0,7750442624%

DS0725 wynosi 1,930067569%

WZ0528 zawiera się w granicach od 2,0024143016% do 2,1377108824%

WZ0126 zawiera się w granicach od 0,2499032021% do 0,8857541084%

WZ0124 zawiera się w granicach od 0,1158480644% do 0,8342490196%

WZ1129 zawiera się w granicach od 2,0716788661% do 2,289099977%

WZ0525 zawiera się w granicach od 1,6733433974% do 1,71864241%

WS0429 wynosi 0,8498152047%

WS0428 wynosi 0,9000715911%

WS0922 zawiera się w granicach od 3,9050935507% do 6,4880186319%

PZU0727 zawiera się w granicach od 1,6974182248% do 2,139553678%

PS0123 wynosi 2,3744568229%

IZ0823 wynosi 0,9441497028%

PHP0924 wynosi 2,1669178498%.

PKO0827 zawiera się w granicach od 1,5315323353% do 1,6249032497%

FPC0427 wynosi 1,289293617%

FPC0630 zawiera się w granicach od 1,8268370926% do 1,9492462575%.

PKN1222 zawiera się w granicach od 2,51248613% do 2,5411583006%.

FPC0631 zawiera się w granicach od 2,9831181661% do 3,1038815781%

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 2022 roku dla:

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

DS0726 wynosi 0,5735114217%

DS0727 wynosi 0,7750442624%

DS0725 wynosi 1,930067569%

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

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

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

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

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

WS0429 wynosi 0,8498152047%

WS0428 wynosi 0,9000715911%

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

PS0123 wynosi 2,3744568229%

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

PHP0924 wynosi 4,7754330075%.

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

FPC0427 wynosi 1,289293617%

FPC0630 zawiera się w granicach od 1,8268370926% do 7,3353092968%.

FPC0631 zawiera się w granicach od 7,397312994% do 7,7451903934%

FPC0725 zawiera się w granicach od 7,1844187379% do 7,9632750154%

PS0424 wynosi 7,1976825595%

PS1024 zawiera się w granicach od 5,9676066041% do 6,2093755603%

WZ0524 zawiera się w granicach od 7,7335355544% do 7,9853557134%

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

3. Informacje o obciążeniu lokat ryzykiem kredytowym:

Towarzystwo dokonuje lokat w dłużne państwowe 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 31.12.2021 r.

6.1.1. Należności na 31.12.2021r.

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	2 413 964,37	685 384,73	934 175,70	0,00	0,00	30 666,09	6 517,56	4 070 708,45
a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-23 754,39	-23 754,39
1.	należności od ubezpieczających	2 413 964,37	685 384,73	934 175,70	0,00	0,00	30 666,09	0,00	4 064 190,89
	w tym odpisy aktualizujące		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	KGHM Polska Miedź S.A.	1 309 473,85	19 035,14	388,50	0,00	0,00	0,00	0,00	1 328 897,49
b)	PGL Lasy Państwowe	18 933,25	18 383,50	22 572,75	0,00	0,00	239,00	0,00	60 128,50
c)	pozostałe podmioty	1 085 557,27	647 966,09	911 214,45	0,00	0,00	30 427,09	0,00	2 675 164,90
2.	należności od pośredników ubezpieczeniowych	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	30 271,95	30 271,95
a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-23 754,39	-23 754,39
3.1.	w tym: należności z tytułu regresów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 271,95	30 271,95
a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-23 754,39	-23 754,39
II.	Należności z tytułu reasekuracji czynnej	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	516 608,30	20,00	1 292,20	0,00	0,00	0,00	6 878,80	524 799,30
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	516 193,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	516 193,00
2.	Pozostałe należności i roszczenia	415,30	20,00	1 292,20	0,00	0,00	0,00	6 878,80	8 606,30
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	2 930 572,67	685 404,73	935 467,90	0,00	0,00	30 666,09	6 517,56	4 588 628,95
a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-30 633,19	-30 633,19

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

Na koniec 2021 r. wystąpiły należności warunkowe w kwocie: 550 431,68 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 31.12.2021r.

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	27 217 601,73	5 509 584,78	2 613 305,54	0,00	0,00	0,00	35 340 492,05
1.	wobec ubezpieczających	27 217 601,73	5 509 584,78	2 613 305,54	0,00	0,00	0,00	35 340 492,05
1a)	w tym: z tytułu koasekuracji	311 188,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	311 188,64
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	246 938,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	246 938,18
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	249 538,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	249 538,80
1.	wobec budżetu	157 817,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	157 817,43
2.	pozostałe	91 721,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	91 721,37
	Razem	27 714 078,71	5 509 584,78	2 613 305,54	0,00	0,00	0,00	35 836 969,03

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

Zobowiązania warunkowe w kwocie: 181 653,00 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 31.12.2022 r.

6.2.1. Należności na 31.12.2022r.

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	2 779 649,37	837 651,85	1 248 824,85	0,00	0,00	18 365,21	8 767,64	4 893 258,92
a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-31 272,88	-31 272,88
1.	należności od ubezpieczających	2 779 649,37	837 651,85	1 248 824,85	0,00	0,00	18 365,21	0,00	4 884 491,28
	w tym odpisy aktualizujące		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	KGHM Polska Miedź S.A.	1 373 475,61	31 103,63	82 980,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 487 559,24
b)	PGL Lasy Państwowe	168 910,25	13 403,25	15 263,25	0,00	0,00	4 252,50	0,00	201 829,25
c)	pozostałe podmioty	1 237 263,51	793 144,97	1 150 581,60	0,00	0,00	14 112,71	0,00	3 195 102,79
2.	należności od pośredników ubezpieczeniowych	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	pozostałe należności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 040,52	40 040,52
a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-31 272,88	-31 272,88
3.1.	w tym: należności z tytułu regresów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 040,52	40 040,52

a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-31 272,88	-31 272,88
II.	<i>Należności z tytułu reasekuracji czynnej</i>	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.	<i>Należności z tytułu reasekuracji biernej</i>	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.	<i>Inne należności i roszczenia</i>	334,00	20,00	10,00	0,00	0,00	0,00	6 878,80	7 242,80
a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-6 878,80	-6 878,80
1.	Należności od budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	<i>Pozostałe należności i roszczenia</i>	334,00	20,00	10,00	0,00	0,00	0,00	6 878,80	7 242,80
a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-6 878,80	-6 878,80
V.	<i>Razem</i>	2 779 983,37	837 671,85	1 248 834,85	0,00	0,00	18 365,21	8 767,64	4 893 622,92
a)	w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-38 151,68	-38 151,68

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

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

6.2.2. Zobowiązania na 31.12.2022r.

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	29 342 422,71	12 066 080,63	4 065 910,05	0,00	0,00	0,00	45 474 413,39
1.	wobec ubezpieczających	29 342 422,71	12 066 080,63	4 065 910,05	0,00	0,00	0,00	45 474 413,39
1a)	w tym: z tytułu koasekuracji	195 805,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	195 805,12
2.	wobec pośredników ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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	298 551,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	298 551,40
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	887 615,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	887 615,06
1.	wobec budżetu	630 702,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	630 702,59
2.	pozostałe	256 912,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	256 912,47
	Razem	30 528 589,17	12 066 080,63	4 065 910,05	0,00	0,00	0,00	46 660 579,85

TUW-CUPRUM nie posiada należności i zobowiązań od jednostek, których siedziba znajduje się poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Zobowiązania warunkowe w kwocie: 228 361,77 zł (ewidencja pozabilansowa) to zarachowane koszty ewentualnych odpraw dla Zarządu w przypadku rozwiązania lub wypowiedzenia umowy przez TUW- CUPRUM oraz zobowiązania z tytułu spraw sądowych (6 300,00 zł). 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 31.12.2022 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.Skłódowskiej-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%
	R A Z E M.:	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 2022 w kwocie 8 931 139,79 zł na podwyższenie kapitału zapasowego.

9. REZERWY TECHNICZNO-UBEZPIECZENIOWE.

9.1. REZERWA SKŁADEK I REZERWA NA RYZYKA NIEWYGASŁE BRUTTO

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ 31.12.2021		STAN NA DZIEŃ 31.12.2022	
		REZERWA SKŁADEK	REZERWA NA RYZYKA NIEWYGASŁE	REZERWA SKŁADEK	REZERWA NA RYZYKA NIEWYGASŁE
1.	Ubezpieczenia wypadku (GRUPA 01)	16 453,49	0,00	257 338,48	0,00
2.	Ubezpieczenia choroby (GRUPA 02)	78 785,25	33 838,26	76 822,30	40 823,37
3.	RAZEM GRUPA 1 i 2	95 238,74	33 838,26	334 160,78	40 823,37
4.	Ubezpieczenia przedmiotów w transporcie (GRUPA 07)	29 964,57	0,00	30 756,03	0,00
5.	Ubezpieczenie szkód spowodowanych żywiołami (GRUPA 08)	5 559 905,01	0,00	6 397 432,64	0,00
6.	Ubezpieczenie pozostałych szkód rzeczowych (GRUPA 09)	130 877,51	0,00	134 183,92	0,00
7.	RAZEM GRUPA 8 i 9	5 690 782,52	0,00	6 531 616,56	0,00
8.	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej ogólnej (GRUPA 13)	1 003 347,32	0,00	1 123 395,00	0,00
	RAZEM (3+4+7+8)	6 819 333,15	33 838,26	8 019 928,37	40 823,37

9.2. OSZACOWANE REGRESY, ODZYSKI I DOTACJE BRUTTO

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ 31.12.2021	STAN NA DZIEŃ 31.12.2022
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)	12 523,00	36 015,64
5.	Ubezpieczenie szkód spowodowanych żywiołami (GRUPA 08)	144 481,50	208 040,73
6.	Ubezpieczenie pozostałych szkód rzeczowych (GRUPA 09)	1 103,98	1 360,94
7.	RAZEM GRUPA 8 i 9	145 585,48	209 401,67
8.	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej ogólnej (GRUPA 13)	262,89	468,05
	RAZEM (3+4+7+8)	158 371,37	245 885,36

**9.3. REZERWY BRUTTO NA NIEWYPŁACONE ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA ZA SZKODY
ZAISTNIAŁE I ZGŁOSZONE**

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ 31.12.2021		STAN NA DZIEŃ 31.12.2022	
		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)	29 415,37	14 342,04	17 898,36	10 242,80
2.	Ubezpieczenia choroby (GRUPA 02)	2 118,48	2 118,48	4 162,87	3 308,58
3.	RAZEM GRUPA 1 i 2	31 533,85	16 460,52	22 061,23	13 551,38
4.	Ubezpieczenia przedmiotów w transporcie (GRUPA 07)	49 302,54	49 302,54	0,00	0,00
5.	Ubezpieczenie szkód spowodowanych żywiołami (GRUPA 08)	1 707 485,13	1 612 771,17	74 316,68	74 316,68
6.	Ubezpieczenie pozostałych szkód rzeczowych (GRUPA 09)	1 241,00	1 241,00	25 690,58	25 690,58
7.	RAZEM GRUPA 8 i 9	1 708 726,13	1 614 012,17	100 007,26	100 007,26
8.	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej ogólnej (GRUPA 13)	4 758 685,43	432 419,75	4 989 036,89	197 366,63
	RAZEM (3+4+7+8)	6 548 247,95	2 112 194,98	5 111 105,38	310 925,27

9.4. REZERWY BRUTTO NA NIEWYPŁACONE ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA SZKODY ZAISTNIAŁE I NIEZGŁOSZONE

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ 31.12.2021		STAN NA DZIEŃ 31.12.2022	
		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)	239 788,64	196 631,04	246 470,86	192 247,27
2.	Ubezpieczenia choroby (GRUPA 02)	20 826,74	18 744,07	24 631,70	23 400,11
3.	RAZEM GRUPA 1 i 2	260 615,38	215 375,11	271 102,56	215 647,38
4.	Ubezpieczenia przedmiotów w transporcie (GRUPA 07)	10 252,28	10 252,28	1 596,27	1 596,27
5.	Ubezpieczenie szkód spowodowanych żywiołami (GRUPA 08)	2 662 804,45	2 375 995,97	3 024 773,58	2 836 758,84
6.	Ubezpieczenie pozostałych szkód rzeczowych (GRUPA 09)	36 274,99	35 484,55	37 057,55	36 262,40
7.	RAZEM GRUPA 8 i 9	2 699 079,44	2 411 480,52	3 061 831,13	2 873 021,24
8.	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej ogólnej (GRUPA 13)	9 046 339,57	6 074 337,91	8 998 632,28	5 836 978,15
	RAZEM (3+4+7+8)	12 016 286,67	8 711 445,82	12 333 162,24	8 927 243,04

9.5. REZERWY I ZWROTY SKŁADEK DLA CZŁONKÓW

LP	Wyszczególnienie	Rezerwa na zwrot składek		Wysokość zwrotu składek*	
		31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1.	Ubezpieczenia wypadku (GRUPA 01)	0,00	0,00	16 698,12	40 270,31
2.	Ubezpieczenia choroby (GRUPA 02)	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	RAZEM GRUPA 1 i 2	0,00	0,00	16 698,12	40 270,31
4.	Ubezpieczenia przedmiotów w transporcie (GRUPA 07)	0,00	0,00	3 237 941,38	4 652 977,64
5.	Ubezpieczenie szkód spowodowanych żywiołami (GRUPA 08)	0,00	0,00	29 965 055,95	37 574 121,86
6.	Ubezpieczenie pozostałych szkód rzeczowych (GRUPA 09)	0,00	0,00	1 437 902,06	1 608 050,16
7.	RAZEM GRUPA 8 i 9	0,00	0,00	31 402 958,01	39 182 172,02
8.	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej ogólnej (GRUPA 13)	0,00	0,00	366 225,90	1 399 003,30
	RAZEM (3+4+7+8)	0,00	0,00	35 023 823,41	45 274 423,27

* 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.

10. INNE POZYCJE AKTYWÓW I PASYWÓW.**10.1. RZECZOWE SKŁADNIKI AKTYWÓW****a) wartość początkowa**

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ	ZWIĘKSZENIA			ZMNIEJSZENIA			STAN NA DZIEŃ
		31.gru.2021	Z ZAKUPU	NIEODPŁ. PRZYJĘCIE	INNE	SPRZEDAŻ	LIKWIDACJA	INNE	31.gru.2022
1.	Maszyny i urządzenia	1 374 804,04	109 292,84	0,00	0,00	0,00	259,10	0,00	1 483 837,78
2.	Maszyny i urządzenia w budowie	0,00	89 076,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	89 076,60
3.	Środki transportowe	322 334,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	322 334,03
4.	Inne rzeczowe składniki	95 641,95	4 950,00	0,00	0,00	0,00	1 814,25	0,00	98 777,70
	RAZEM	1 792 780,02	203 319,44	0,00	0,00	0,00	2 073,35	0,00	1 994 026,11

b) umorzenie

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ	UMORZENIE BIEŻĄCE	UMORZENIE			STAN NA DZIEŃ	WARTOŚĆ NETTO ŚRODKÓW TRWAŁYCH
		31.gru.2021	ZA 2022	DOT. SPRZEDAŻY	DOT. LIKWIDACJI	INNE	31.gru.2022	STAN NA 31-12-2022
1.	Maszyny i urządzenia	1 271 918,49	134 259,90	0,00	259,10	0,00	1 405 919,29	77 918,49
2.	Maszyny i urządzenia w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	89 076,60
3.	Środki transportowe	311 665,86	10 668,17	0,00	0,00	0,00	322 334,03	0,00
4.	Inne rzeczowe składniki	91 339,08	9 171,20	0,00	1 814,25	0,00	98 696,03	81,67
RAZEM		1 674 923,43	154 099,27	0,00	2 073,35	0,00	1 826 949,35	167 076,76

c) koszty wytworzenia we własnym zakresie nowobudowanych rzeczowych składników aktywów nie występują,

d) odpisy aktualizujące rzeczowe składniki aktywów nie wystąpiły.

Środki pieniężne

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ 31.gru.2021	STAN NA DZIEŃ 31.gru.2022
1.	W kasie TUW-CUPRUM	0,00	0,00
2.	Na rachunkach bankowych	788 913,42	879 408,89
3.	Na rachunkach ZFŚS	127 457,54	164 824,74
4.	Na rachunkach Funduszu Prewencyjnego	698 740,77	466 350,09
5.	Na r-ch Funduszu Zapomogowego	106 821,12	106 821,12
	RAZEM	1 721 932,85	1 617 404,84

Uwaga:

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

10.2. WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE

a) wartość początkowa

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ 31.gru.2021	ZWIĘKSZENIA			ZMNIEJSZENIA			STAN NA DZIEŃ 31.gru.2022
			Z ZAKUPU	NIEODPŁ. PRZYJĘCIE	INNE	SPRZEDAŻ	LIKWIDACJA	INNE	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
1.	Licencje	323 862,25	167 037,69	0,00	0,00	0,00	71 100,15	0,00	419 799,79
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	311 813,83	110 552,40	0,00	0,00	0,00	45 631,70	0,00	376 734,53
	RAZEM	644 890,08	277 590,09	0,00	0,00	0,00	116 731,85	0,00	805 748,32

b) umorzenie

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ 31.gru.2021	UMORZENIE BIEŻACE ZA 2022	ZMNIEJSZENIA DOT. LIKWIDACJI		STAN NA DZIEŃ 31.gru.2022	WARTOŚĆ NETTO 31.12.2022
				DOT. ROZCHOD.	INNE		
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Licencje	298 407,95	37 263,54	0,00	71 100,15	264 571,34	155 228,45
2.	Inne	9 214,00	0,00	0,00	0,00	9 214,00	0,00
3.	Oprogramowanie	311 343,00	15 211,15	0,00	45 631,70	280 922,45	95 812,08
RAZEM		618 964,95	52 474,69	0,00	71 100,15	554 707,79	251 040,53

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

10.3. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ 31.12.2021	STAN NA DZIEŃ 31.12.2022
1.	Zarachowane odsetki od lokat f. prewencyjnego , zapomogowego oraz socjalnego	24,22	189,19
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe czynne	80 481,09	132 042,24
	-koszty prenumeraty	9 814,72	11 809,47
	-ubezpieczenie majątkowe	6 986,79	7 535,23
	-podatek od nieruchomości, opł. roczna za wieczyste użytkowanie gruntów	0,00	0,00
	-abonament RTV	0,00	0,00
	- koszty materiałów eksploat. do rozliczenia	35,00	2 733,82
	-koszty likwidacji do rozliczenia	4 188,45	55 014,36
	-pozost.k.administr. do rozliczenia	11 516,42	13 645,31
	-składka członkowska Związku Pracodawców	0,00	0,00
	czynne rozliczenie ZFŚS	0,00	0,00
	-serwis informatyczny	47 939,71	41 304,05
3.	Aktywowane k.akwizycji	13 899,14	15 929,83
4.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w tym z tytułu:	1 320 761,00	1 810 023,00
	-niewypłacone i zarach.wynagrodzenia w ubiegłym i bież. roku z narzutami ZUS	176 718,00	196 790,00
	-rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe i jubileusze	198 609,00	211 204,00
	-rezerwa na koszty badania sprawozdań finansowych za bież.rok i zarach.wynagr.aktuariusza	21 888,00	24 921,00
	-zarachowanie prowizji koasekuracyjnej	1 310,00	1 893,00
	- rezerwy z tyt. przyszłych zobowiązań	0,00	181 515,00
	-ujemne wyceny lokat na dzień bilansowy	327 120,00	741 180,00
	-stan zarach. strat na lokatach ujętych w WF	589 963,00	445 433,00
	-z tyt. obniżonej amortyzacji (WBa>WPa)	3 590,00	3 988,00
	-zarachowane koszty utrzymania budynku biurowego / inne administr.	1 563,00	3 099,00
	RAZEM	1 415 165,45	1 958 184,26

10.4. POZOSTAŁE REZERWY

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ 31.gru.2021	Zwiększenia w okresie	Zmniejszenia w okresie	STAN NA DZIEŃ 31.gru.2022
1.	Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników	1 224 617,99	314 284,36	270 487,49	1 268 414,86
-	Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	424 239,25	53 741,65	26 347,26	451 633,64
-	Rezerwa na jubileusze	621 070,36	103 727,94	64 831,65	659 966,65
-	Rezerwa na inne świadczenia pracownicze	179 308,38	156 814,77	179 308,58	156 814,57
2.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku, w tym:	283 759,00	260 596,00	0,00	544 355,00
	- z tytułu zarachowanych przychodów od lokat	97 096,00	196 454,00	0,00	293 550,00
	- czynne rozlicz.międzyokresowe	18 470,00	5 969,00	0,00	24 439,00
	-podwyższona amortyzacja budynku biurowego	131 285,00	1 756,00	0,00	133 041,00
	- dodatnia wycena lokat oblig.	35 670,00	55 989,00	0,00	91 659,00
	- należności sporne/odsetki	1 238,00	428,00	0,00	1 666,00
3.	Inne rezerwy	1 074 228,98	2 202 187,19	1 146 262,41	2 130 153,76
	w tym:	115 198,00	189 219,40	173 254,00	131 163,40
	-rezerwa na koszty badania sprawozdania finansowego i wynagr.aktuarusza				
	- rezerwa na koszty nadzoru	0,00	13 977,43	13 977,43	0,00
	- rezerwa na wynagrodzenia za bież. rok (z narzutami ZUS)	448 110,10	415 178,38	448 110,10	415 178,38
	- zarach.kosztów budynku biurowego i inne administr.	4 963,46	16 309,80	4 963,46	16 309,80
	- wynagrodzenie za usł.zarządcze	71 784,86	87 705,98	71 784,86	87 705,98

- premia za usł.zarządcze	430 709,15	522 794,65	430 709,15	522 794,65
- rezerwa na przyszłe zobowiązania	200	955 342,55	200	955 342,55
- rezerwa na koszty adm. do rozl.	3 263,41	0,00	3 263,41	0,00
-zarach. umowy o dzieło	0,00	1 659,00	0,00	1 659,00
RAZEM (1+2+3)	2 582 605,97	2 777 067,55	1 416 749,90	3 942 923,62

10.5. FUNDUSZE SPECJALNE

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2021	Zwiększenia w okresie	Zmniejszenia w okresie	STAN NA DZIEŃ 31.gru.2022
1.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	127 474,03	47 310,29	9 927,43	164 856,89
2.	Fundusz Prewencyjny	704 902,52	679 911,38	918 463,81	466 350,09
3.	Fundusz Zapomogowy	106 821,12	0,00	0,00	106 821,12
	RAZEM	939 197,67	727 221,67	928 391,24	738 028,10

10.6. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE BIERNE I PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ 31.gru.2021	STAN NA DZIEŃ 31.gru.2022
1.	Rozliczenia międzyokresowe bierne	153 601,41	9 962,34
	- rozliczenia bierne z tytułu reasekuracji	146 707,65	0,00
	- zarachowana prowizja koasekuracyjna	6 893,76	9 962,34
2.	Przychody przyszłych okresów w tym:	6 517,56	8 767,64
	- dochodzone na drodze sądowej	6 517,56	8 767,64
RAZEM		160 118,97	18 729,98

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 31.12.2021	STAN NA DZIEŃ 31.12.2022	STAN NA DZIEŃ 31.12.2021	STAN NA DZIEŃ 31.12.2022	STAN NA DZIEŃ 31.12.2021	STAN NA DZIEŃ 31.12.2022
1.	Ubezpieczenia wypadku (GRUPA 01)	567 822,00	1 059 037,00	0,00	0,00	787 738,87	818 152,01
2.	Ubezpieczenia choroby (GRUPA 02)	134 622,13	132 234,07	33 838,26	40 823,37	125 758,16	127 211,91
3.	RAZEM GRUPA 1 i 2	702 444,13	1 191 271,07	33 838,26	40 823,37	913 497,03	945 363,92
4.	Ubezpieczenia przedmiotów w transporcie (GRUPA 07)	5 378 875,54	6 332 865,50	0,00	0,00	5 425 703,40	6 332 074,04
5.	Ubezpieczenie szkód spowodowanych żywiołami (GRUPA 08)	56 592 288,33	61 171 939,08	0,00	0,00	56 837 411,37	60 334 411,45
6.	Ubezpieczenie pozostałych szkód rzeczowych (GRUPA 09)	1 864 608,09	1 982 825,84	0,00	0,00	1 900 893,68	1 979 519,43
7.	RAZEM GRUPA 8 i 9	58 456 896,42	63 154 764,92	0,00	0,00	58 738 305,05	62 313 930,88
8.	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej ogólnej (GRUPA 13)	5 849 156,00	6 278 443,17	0,00	0,00	6 135 331,53	6 158 395,49
RAZEM (3+4+7+8)		70 387 372,09	76 957 344,66	33 838,26	40 823,37	71 212 837,01	75 749 764,33

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 31.12.2021	STAN NA DZIEŃ 31.12.2022	STAN NA DZIEŃ 31.12.2021	STAN NA DZIEŃ 31.12.2022	STAN NA DZIEŃ 31.12.2021	STAN NA DZIEŃ 31.12.2022
1.	Ubezpieczenia wypadku (GRUPA 01)	447 132,14	289 388,81	119 116,24	121 841,39	0,00	0,00
2.	Ubezpieczenia choroby (GRUPA 02)	239 359,38	217 327,19	60 109,38	95 839,59	0,00	0,00
3.	RAZEM GRUPA 1 i 2	686 491,52	506 716,00	179 225,62	217 680,98	0,00	0,00
4.	Ubezpieczenia przedmiotów w transporcie (GRUPA 07)	-186 970,02	70 375,24	208 544,46	2 530,19	406 810,05	8 445,72
5.	Ubezpieczenie szkód spowodowanych żywiołami (GRUPA 08)	13 031 300,98	12 824 306,19	781 053,36	958 120,06	572 746,80	112 858,42
6.	Ubezpieczenie pozostałych szkód rzeczowych (GRUPA 09)	133 711,83	105 839,10	37 313,44	42 315,61	900,00	1 100,00
7.	RAZEM GRUPA 8 i 9	13 165 012,81	12 930 145,29	818 366,80	1 000 435,67	573 646,80	113 958,42
8.	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej ogólnej (GRUPA 13)	3 345 709,54	2 451 104,23	711 758,25	942 958,19	19 315,50	25 911,55
	RAZEM (3+4+7+8)	17 010 243,85	15 958 340,76	1 917 895,13	2 163 605,03	999 772,35	148 315,69

12.3. SALDA ROZLICZEŃ Z TYTUŁU REASEKURACJI

(ROZLICZENIA UJĘTE W RACHUNKU TECHNICZNYM)

- REASEKURACJA BIERNA

WYSZCZEGÓLNIENIE	SALDO ROZLICZEŃ Z TYTUŁU REASEKURACJI	
	31.gru.2021	31.gru.2022
UBEZPIECZENIA NASTĘPSTW NIESZCZĘŚLIWYCH WYPADKÓW I CHOROBY (GRUPA 1 i 2)	0,00	0,00
UBEZPIECZENIA TRANSPORTOWE (GRUPA 7)	0,00	0,00
UBEZPIECZENIA OD OGNIA I INNYCH SZKÓD MAJĄTKOWYCH (GRUPA 8 i 9)	2 396 233,83	2 510 322,40
UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ (GRUPA 13)	0,00	0,00
RAZEM	2 396 233,83	2 510 322,40

Udział reasekuratora występuje tylko w grupie 8.

13. DANE DOTYCZĄCE KOSZTÓW

13.1.Koszty administracyjne:

WYSZCZEGÓLNIENIE	UBEZPIECZENIA BEZPOŚREDNIE	
	31.gru.2021	31.gru.2022
UBEZPIECZENIA NASTĘPSTW NIESZCZĘŚLIWYCH WYPADKÓW I CHOROBY (GRUPA 1 i 2)	47 428,28	49 531,29
UBEZPIECZENIA TRANSPORTOWE (GRUPA 7)	277 471,01	329 328,64
UBEZPIECZENIA OD OGNIA I INNYCH SZKÓD MAJĄTKOWYCH (GRUPA 8 i 9)	3 003 879,32	3 240 924,72
UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ (GRUPA 13)	313 729,44	320 295,69
RAZEM	3 642 508,05	3 940 080,34

13.2. Koszty akwizycji:

WYSZCZEGÓLNIENIE	UBEZPIECZENIA BEZPOŚREDNIE	
	31.gru.2021	31.gru.2022
UBEZPIECZENIA NASTĘPSTW NIESZCZĘŚLIWYCH WYPADKÓW I CHOROBY (GRUPA 1 i 2)	106 672,10	117 734,38
UBEZPIECZENIA TRANSPORTOWE (GRUPA 7)	158 349,18	229 804,37
UBEZPIECZENIA OD OGNIĄ I INNYCH SZKÓD MAJĄTKOWYCH (GRUPA 8 i 9)	1 045 001,31	1 317 180,34
UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ (GRUPA 13)	104 060,30	127 749,99
RAZEM	1 414 082,89	1 792 469,08

14. PRZEBIEG PROCESU LIKWIDACJI SZKÓD.

14.1. DANE DOTYCZĄCE ODSZKODOWAŃ ZAISTNIAŁYCH W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM Z TYT.UMÓW ZAWARTYCH W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM

WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ 31.12.2021			STAN NA DZIEŃ 31.12.2022		
	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)	144 364,45	74 991,49	157 233,15	109 288,59	115 892,84	203 256,40
UBEZPIECZENIA TRANSPORTOWE (GRUPA 7)	11 295,57	1,00	59 469,48	36 397,09	2,00	1 588,72
UBEZPIECZENIA OD OGNIA I INNYCH SZKÓD MAJĄTKOWYCH (GRUPA 8 i 9)	9 022 616,16	546 224,85	3 757 956,51	6 979 258,81	689 760,83	2 714 604,68
UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ (GRUPA 13)	1 173 819,17	408 050,50	4 997 923,13	1 034 474,05	695 375,00	5 091 207,91
RAZEM	10 352 095,35	1 029 267,84	8 972 582,27	8 159 418,54	1 501 030,67	8 010 657,71

14.2. ŚREDNI CZAS LIKWIDACJI SZKODY

WYSZCZEGÓLNIENIE	ŚREDNI CZAS LIKWIDACJI SZKODY (W DNIACH)	
	STAN NA DZIEŃ 31.12.2021	STAN NA DZIEŃ 31.12.2022
UBEZPIECZENIA NASTĘPSTW NIESZCZĘŚLIWYCH WYPADKÓW I CHOROBY (GRUPA 1 i 2)	26	19
UBEZPIECZENIA TRANSPORTOWE (GRUPA 7)	71	178
UBEZPIECZENIA OD OGNIA I INNYCH SZKÓD MAJĄTKOWYCH (GRUPA 8 i 9)	18	16
UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ (GRUPA 13)	38	35
RAZEM	X	X

15. INFORMACJA W ZAKRESIE PODATKU DOCHODOWEGO WG STANU NA DZIEŃ 31.12.2022r.

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA DZIEŃ 31.gru.2021	STAN NA DZIEŃ 31.gru.2022
1.	2.	3.	4.
1.	Wynik finansowy brutto	8 437 343,40	11 072 459,79
2.	Koszty i straty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu (wartość dodatnia)	2 419 576,33	3 175 124,20
	W tym:		
	2a) z działalności technicznej	990 477,50	2 262 801,96
	2b) z działalności finansowej	1 429 098,83	912 322,24
	2b) z tytułu zysków i strat nadzwyczajnych	0,00	0,00
3.	Przychody, które zgodnie z przepisami nie są zaliczane do podstawy opodatkowania (wartość ujemna)	-238 124,87	-1 474 469,24
	W tym:		
	3a) z działalności technicznej	-13 426,31	-84 124,45
	3b) z działalności finansowej	-224 698,56	-1 390 344,79
	3c) z tytułu zysków i strat nadzwyczajnych	0,00	0,00
4.	Przychody, które zgodnie z przepisami są zaliczane do podstawy opodatkowania (wartość dodatnia)	115 238,48	60 000,07
	W tym:		
	4a) z działalności technicznej	115 238,48	60 000,07
	4b) z działalności finansowej	0,00	0,00
	4c) z tytułu zysków i strat nadzwyczajnych	0,00	0,00
5.	Inne zmiany podstawy opodatkowania	-5 322 767,33	-2 244 089,83
	W tym:		
	5a) z działalności technicznej	-976 635,81	-927 797,98
	5b) z działalności finansowej	-4 346 131,52	-1 316 291,85
	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]	5 411 266,01	10 589 024,99
8.	Podatek dochodowy - część bieżąca	1 028 141,00	2 011 915,00
9.	Podatek dochodowy - część odroczone	681 741,00	129 405,00
	w tym:		
	8a) Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	633 028,00	-75 202,00
	8b) Zmiana stanu rezerwy na odroczony podatek dochodowy	48 713,00	204 607,00
10.	Wynik finansowy netto [1-8-9]	6 727 461,40	8 931 139,79

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.

Aktywo i rezerwa na odroczony podatek dochodowy

L.p.	Wyszczególnienie	31.gru.2021	31.gru.2022
1.	Stan aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 320 761,00	1 810 022,00
1.1	Rozliczane z wynikiem finansowym	993 641,00	1 068 842,00
1.2	Rozliczane z kapitałem z aktualizacji wyceny	327 120,00	741 180,00
2.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	283 759,00	544 355,00
2.1	Rozliczana z wynikiem finansowym	248 089,00	452 696,00
2.2	Rozliczana z kapitałem z aktualizacji wyceny	35 670,00	91 659,00

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

17. KOSZTY ADMINISTRACYJNE

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	KOSZTY W OKRESIE 2021-01-01 do 2021-12-31	KOSZTY W OKRESIE 2022-01-01 do 2022-12-31
1.	2.	3.	4.
1.	Zużycie materiałów - koszty zewnętrzne	84 786,71	88 444,46
2.	Zużycie energii - koszty zewnętrzne	39 116,84	56 087,30
3.	Usługi remontowe - koszty zewnętrzne	12 951,86	25 781,27
4.	Usługi transportowe - koszty zewnętrzne	0,00	0,00
5.	Pozostałe usługi obce - koszty zewnętrzne	671 647,95	728 364,06
6.	Wynagrodzenia - koszty wewnętrzne	2 208 728,88	2 335 738,59
7.	Składki ZUS - koszty wewnętrzne	396 646,66	490 997,61
8.	Odpis na ZFŚS - koszty wewnętrzne	18 587,92	18 742,02
9.	Poz. świadczenia na rzecz pracown. - koszty zewnętrzne	35 510,24	17 625,72
10.	Amortyzacja - koszty wewnętrzne	131 967,27	122 293,65
11.	Podatki i opłaty - koszty zewnętrzne	18 233,31	17 214,80
12.	Podróże służbowe - koszty wewnętrzne	2 795,20	5 705,83
13.	Koszty reklamy - koszty zewnętrzne	3 688,77	0,00
14.	Koszty reprezentacji - koszty zewnętrzne	5 218,84	18 531,21
15.	Inne - koszty zewnętrzne	12 627,60	14 553,82
RAZEM		3 642 508,05	3 940 080,34
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.gru.2021	31.gru.2022	31.gru.2021	31.gru.2022
1. Opłaty bankowe	0,00	0,00	5 597,69	5 593,48
2. Prowizje zapłacone przy zakupie obligacji Skarbu Państwa	0,00	0,00	265,35	780,14
3. Wynagrodzenia z narzutami	181 227,22	216 726,41	0,00	0,00
4. Koszty utrzymania nieruchomości	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Wynik ujemny z realizacji lokat	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Inne	8 590,89	9 716,60	44 202,52	49 959,18
RAZEM	189 818,11	226 443,01	50 065,56	56 332,80

19. KOSZTY AKWIZYCJI - WEWNĘTRZNE / ZEWNĘTRZNE:

WYSZCZEGÓLNIENIE	KOSZTY AKWIZYCJI UBEZPIECZEŃ- WEWNĘTRZNE		KOSZTY AKWIZYCJI UBEZPIECZEŃ - ZEWNĘTRZNE	
	31.gru.2021	31.gru.2022	31.gru.2021	31.gru.2022
UBEZPIECZENIA NASTĘPSTW NIESZCZĘŚLIWYCH WYPADKÓW I CHOROBY (GRUPA 1 i 2)	79 583,89	82 622,39	27 088,21	35 111,99
UBEZPIECZENIA TRANSPORTOWE (GRUPA 7)	134 455,73	188 532,03	23 893,45	41 272,34
UBEZPIECZENIA OD OGNI A I INNYCH SZKÓD MAJĄTKOWYCH (GRUPA 8 i 9)	761 813,05	952 920,83	283 188,26	364 259,51
UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ (GRUPA 13)	80 905,24	94 918,21	23 155,06	32 831,78
RAZEM	1 056 757,91	1 318 993,46	357 324,98	473 475,62

w tym:

WYSZCZEGÓLNIENIE	Koszty prowizji ubezp. brokerów - koszty zewnętrzne		Koszty prowizji ubezp. - z tyt. akwizycji i odnowienia polis - koszty wewnętrzne	
	31.gru.2021	31.gru.2022	31.gru.2021	31.gru.2022
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 OGNIĄ I INNYCH SZKÓD MAJĄTKOWYCH (GRUPA 8 i 9)	28 365,32	40 760,39	0,00	0,00
UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ (GRUPA 13)	3,52	0,00	0,00	0,00
RAZEM	28 368,84	40 760,39	0,00	0,00

**20. KOSZTY LIKWIDACJI SZKÓD I WINDYKACJI
REGRESÓW ORAZ POZOSTAŁE KOSZTY TECHNICZNE.**

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2022
Pozostałe koszty techniczne	781 906,31	815 790,12
1. wpłaty na rzecz Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego	0,00	0,00
2. wpłaty na rzecz Rzecznika Finansowego	12 955,47	13 977,43
3. składka na koszty nadzoru ubezpieczeniowego	78 479,00	93 777,00
4. wpłaty na rzecz Polskiej Izby Ubezpieczeń	17 553,81	18 300,72
5. odpisy na fundusz prewencyjny	662 690,77	679 911,38
6. wpłaty na rzecz Komendanta Głównego Straży Pożarnej	0,00	0,00
7. inne koszty techniczne	10 227,26	9 823,59
IV. Koszty likwidacji szkód i windykacji regresów ujmowane w odszkodowaniach wypłaconych	1 917 895,13	2 163 605,03
1. koszty zewnętrzne	728 801,87	598 901,33
a) usługi obce świadczone przez likwidatorów i rzeczoznawców szkód	74 702,63	59 189,99
b) usługi obce - koszty sądowe i obsługa prawna związana z likwidacją szkód i windykacją	426 893,79	242 598,83
c) usługi obce - pozostałe	171 876,87	241 796,55
d) inne koszty	55 328,58	55 315,96
2. koszty wewnętrzne	1 189 093,26	1 564 703,70
a) wynagrodzenia rzeczoznawców i likwidatorów szkód	1 068 646,20	1 388 783,14
b) inne wynagrodzenia związane z likwidacją szkód i windykacją regresów	12 064,48	15 820,09
c) materiały	52 072,30	95 925,49
d) inne koszty	56 310,28	64 174,98

21. W 2022 r. Towarzystwo odstąpiło od realizacji projektu inwestycyjnego rozbudowy archiwum. Koszty dokumentacji projektowej w kwocie 18 020 zł zostały spisane w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.

22. INFORMACJE O WYNAGRODZENIACH I POŻYCZKACH

Wynagrodzenia wypłacone i udzielone pożyczki w okresie styczeń-grudzień 2021 r. i styczeń-grudzień 2022 r.

Organ TUW-CUPRUM	Wynagrodzenie (zł)		Wynagrodzenie z zysku (zł)		Udzielone pożyczki (zł)	
	2021 r.	2022 r.	2021r.	2022 r.	2021 r.	2022 r.
Zarząd w tym:	1 091 936,37	1 233 261,61	0,00	0,00	0,00	0,00
- stałe	728 630,37	868 946,43	0,00	0,00	0,00	0,00
- zmienne	363 306,00	364 315,18	0,00	0,00	0,00	0,00
Rada nadzorcza	227 235,24	226 646,75	0,00	0,00	0,00	0,00

23. INFORMACJE O TRANSAKCJACH Z CZŁONKAMI ZARZĄDU I ORGANÓW NADZORCZYCH T UW-CUPRUM W LATACH 2021-2022

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

W T UW-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 2021-2022 nie wystąpiły istotne transakcje zawarte przez T UW-CUPRUM na warunkach innych niż rynkowe z podmiotami powiązanymi.

W okresie styczeń-grudzień 2021 r. i styczeń-grudzień 2022r. transakcje z podmiotami powiązanymi kapitałowo wynikają z zawartych ubezpieczeń na zasadach wzajemności :

Transakcje z Grupą Kapitałową KGHM Polska Miedź S.A.

Wyszczególnienie	2021 r.	2022 r.
Sprzedaż - przypis składek	32 749 992,04	36 341 029,52
Należności z tyt. ubezpieczeń	3 723 383,74	4 455 796,12
Koszty- zakupy materiałów/usług	15 089,01	26 970,24
Wyplacone odszkodowania	6 504 360,98	3 709 837,60
Zwroty składek	11 895 085,26	19 416 749,37
Inne - fundusz prewencyjny	200 000,00	555 220,69

w tym:

transakcje z KGHM Polska Miedź S.A. i jej oddziałami

Wyszczególnienie	2021 r.	2022 r.
Sprzedaż - przypis składek	26 067 597,10	28 464 414,63
Należności z tyt. ubezpieczeń	1 328 897,49	1 487 559,24
Koszty- zakupy materiałów/usług	3 191,76	3 065,33
Wypłacone odszkodowania	3 947 570,03	2 715 859,79
Zwroty składek	9 896 298,26	16 180 461,37
Inne - fundusz prewencyjny	100 000,00	522 220,69

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

25. Nie wystąpiły istotne transakcje zawarte przez T UW–CUPRUM na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi.

26. T UW-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 2022 wynosiła 339 390,62 zł.

WSZELKIE INNE INFORMACJE

TUW-CUPRUM określa wpływ COVID-19 na dane ilościowe i jakościowe ujawnione w niniejszym raporcie z uwzględnieniem aspektów działalności Towarzystwa związanych z:

- zawieraniem umów ubezpieczenia, wpłatami składek ubezpieczeniowych oraz rezygnacjami z umów ubezpieczenia,
- szkodowością i wzrostem zobowiązań ubezpieczeniowych,
- aktywami,
- reasekuracją i ryzykiem kontrahenta,
- ryzykiem operacyjnym.

1. Zawieranie umów ubezpieczenia, wpłaty składek ubezpieczeniowych oraz rezygnacje z umów ubezpieczenia

Biorąc pod uwagę:

- brak w aktualnej ofercie produktowej ubezpieczeń skierowanych do osób indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw,
- istniejące i planowane umowy ubezpieczenia w ramach funkcjonujących związków wzajemności członkowskiej (ZWC PM, ZWC LP)

Towarzystwo nie przewiduje wpływu COVID-19 na wpłaty składek ubezpieczeniowych, zarówno w krótkim jak i długim terminie.

2. Szkodowość i wzrost zobowiązań ubezpieczeniowych

Biorąc pod uwagę:

- brak ubezpieczeń, w których wypłata odszkodowania/świadczenia następuje w przypadku choroby,
- brak gwarancji ubezpieczeniowych,
- brak ubezpieczeń ryzyka utraty dochodu („business interruption”),
- zapisy ogólnych warunków ubezpieczenia („TUW-CUPRUM nie odpowiada za szkody spowodowane przeniesieniem chorób zakaźnych i zakażeń”)

Towarzystwo nie przewiduje wpływu COVID-19 na wysokość wypłacanych odszkodowań i świadczeń, zarówno w krótkim jak i długim terminie.

Wyjątek stanowią ubezpieczenia chorobowe w grupie 2, gdzie wysokość wypłaconych roszczeń w 2022 r. wyniosła 5 tys. zł .

3. Aktywa

Biorąc pod uwagę:

- brak inwestycji w walutach obcych,
- brak inwestycji w akcje i walory oparte na akcjach,
- niewielką wartość inwestycji w obligacje korporacyjne (11 410 tys. zł), zwłaszcza w relacji do sumy portfela inwestycyjnego,

- dominującą pozycję obligacji Skarbu Państwa, gwarantowanych przez SP i depozytów bankowych w sumie lokat finansowych T UW-CUPRUM.

Towarzystwo nie przewiduje istotnego wpływu COVID-19 na wysokość aktywów oraz środków własnych.

4. Reasekuracja i ryzyko kontrahenta

Towarzystwo w 2022 r. nie przewiduje znacznego wzrostu składek reasekuracyjnych na spadek wartości aktywów.

Koncentracja ryzyka kontrahenta dotyczy przede wszystkim ryzyka nieuregulowania zobowiązań przez reasekuratorów.

Towarzystwo przed przedłużaniem lub zawarciem umowy minimalizuje to ryzyko poprzez dywersyfikację reasekuratorów.

5. Ryzyko operacyjne

Biorąc pod uwagę:

- plan ciągłości działania Towarzystwa, zatwierdzony uchwałą Zarządu nr 184/2019, określający zasady zastępstwa pracowników oraz pracy zdalnej z wykorzystaniem dostępu do sieci informatycznej przez VPN,
- techniczne możliwości wykonywania pracy zdalnej przez każdego pracownika oraz działania podjęte na rzecz minimalizacji ryzyka zachorowania (ustalenia/decyzje Komitetu Zarządzania Ryzykiem; posiedzenie z dnia 05.03.2020 r.)
- wprowadzone zarządzenie wewnętrzne nr P/1/2022 Prezesa Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych z dnia 01.04.2022 w sprawie zasad funkcjonowania T UW-CUPRUM w związku z zagrożeniem epidemiologicznym wywołanym wirusem SARS-CoV-2 (koronawirus).

Towarzystwo nie przewiduje istotnego wpływu COVID-19 na jego bieżącą działalność operacyjną. Nie występują również okoliczności wskazujące na istotne zagrożenie kontynuowania działalności.

W 2022 roku Towarzystwo poniosło dodatkowe koszty działalności operacyjnej spowodowanych COVID-19 w wysokości 0,5 tys. zł, związane z zakupem maseczek, atomizera do rąk oraz rękawic ochronnych.

Poniesione koszty zostały rozliczone obowiązującym w T UW-CUPRUM kluczem podziałowym, na działalność związaną z likwidacją szkód, akwizycję oraz administrację ogólną.

Towarzystwo w 2022 roku podobnie jak w roku poprzednim nie wnioskowało o wsparcie w ramach tzw. Tarczy Antykryzysowej oraz w ramach innych form pomocy dla przedsiębiorstw.

Brak bezpośredniego wpływu wojny na Ukrainie na dane ilościowe i jakościowe ujawnione w niniejszym raporcie.

Lubin, 29 marca 2023 r.

OPINIA AKTUARIUSZA

Stwierdzam, że rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe utworzone na dzień 31 grudnia 2022 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 finansowe	
O nazwie 2023_03_29_eSprawozdanie_Finansowe_2022_TUW_CUPRUM..xml	
Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2022-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2022-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2023-03-29
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	2022-01-01
Data Do	2022-12-31
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 2022 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 2022 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 2022 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 2022 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 2022.
10. Informacje o istotnych zdarzeniach w zakładzie ubezpieczeń albo zakładzie reasekuracji dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy	W 2022 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 2022 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	Sprawozdanie zostało sporządzone przy zachowaniu porównywalności danych z okresem poprzednim.
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	69 000,00
Opis. Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego	Badanie rocznego sprawozdania finansowego(kwota netto) przez PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.
13B. Inne usługi poświadczające	49 000,00
Opis. Informacja o innych usługach poświadczających	Badanie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej(kwota netto) przez PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.
13C. Usługi doradztwa podatkowego	0,00
Opis. Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego	Brak usług doradztwa podatkowego
13D. Pozostałe usługi	0,00
Opis do kwoty pozostałych usług	Brak pozostałych usług
14. Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki	
Nazwa pozycji	Towarzystwo nie załącza informacji uszczegóławiającej.
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki Towarzystwo	Towarzystwo nie załącza informacji uszczegóławiającej.

Bilans

sporządzony za okres od 2022-01-01 do 2022-12-31

AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
Aktywa razem	167 424 929,59	148 209 293,73
A. Wartości niematerialne i prawne	251 040,53	25 925,13
1. Wartości firmy	0,00	0,00
2. Inne wartości niematerialne i prawne i zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	251 040,53	25 925,13
B. Lokaty	158 537 600,28	140 339 784,76
I. Nieruchomości	828 460,77	874 728,26
1. Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu	165 388,63	165 388,63
2. Budynki, budowle oraz spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu	663 072,14	691 319,63
3. Inwestycje budowlane i zaliczki na poczet tych inwestycji	0,00	18 020,00
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	157 709 139,51	139 465 056,50
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	131 113 574,84	115 262 701,23
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	26 595 564,67	24 202 355,27
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	4 893 622,92	4 588 628,95
I. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	4 893 258,92	4 070 708,45
1. Należności od ubezpieczających, w tym:	4 884 491,28	4 064 190,89
1.1. Od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
1.2. Od pozostałych jednostek	4 884 491,28	4 064 190,89
2. Należności od pośredników ubezpieczeniowych, w tym:	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	8 767,64	6 517,56
3.1. Od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
3.2. Od pozostałych jednostek	8 767,64	6 517,56
II. Należności z tytułu reasekuracji, w tym:	0,00	0,00
1. Od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
III. Inne należności	364,00	517 920,50
1. Należności od budżetu	0,00	516 193,00
2. Pozostałe należności, w tym:	364,00	1 727,50
2.1. Od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2.2. Od pozostałych jednostek	364,00	1 727,50
E. Inne składniki aktywów	1 784 481,60	1 839 789,44
I. Rzeczowe składniki aktywów	167 076,76	117 856,59

II. Środki pieniężne	1 617 404,84	1 721 932,85
III. Pozostałe składniki aktywów	0,00	0,00
F. Rozliczenia międzyokresowe	1 958 184,26	1 415 165,45
I. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 810 023,00	1 320 761,00
II. Aktywowane koszty akwizycji	15 929,83	13 899,14
III. Zarachowane odsetki i czynsze	189,19	24,22
IV. Inne rozliczenia międzyokresowe	132 042,24	80 481,09
G. Należne wpłaty na kapitał podstawowy	0,00	0,00
H. Akcje własne	0,00	0,00
	0,00	0,00
PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
Pasywa razem	167 424 929,59	148 209 293,73
A. Kapitał własny	87 114 691,74	79 710 072,74
I. Kapitał podstawowy	27 877 500,00	21 877 500,00
II. Kapitał zapasowy	53 075 060,95	52 347 599,55
III. Kapitał z aktualizacji wyceny	-2 769 009,00	-1 242 488,21
IV. Pozostałe kapitały rezerwowe	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	6 727 461,40
VI. Zysk (strata) netto	8 931 139,79	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	29 414 331,39	29 327 096,32
I. Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego	8 060 751,74	6 853 171,41
II. Rezerwa ubezpieczeń na życie	0,00	0,00
III. Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	17 444 267,62	18 564 534,62
IV. Rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych	0,00	0,00
V. Rezerwy na wyrównanie szkodliwości (ryzyka)	3 909 312,03	3 909 390,29
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 (wartość ujemna)	218 469,73	188 395,60
I. Udział reasekuratorów w rezerwie składek i w rezerwie na pokrycie ryzyka niewygasłego	218 469,73	188 395,60
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 techniczno-ubezpieczeniowych 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)	245 885,36	158 371,37
I. Oszacowane regresy i odzyski brutto	245 885,36	158 371,37
II. Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach i odzyskach	0,00	0,00
F. Pozostałe rezerwy	3 942 923,62	2 582 605,97
I. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników	1 268 414,86	1 224 617,99
II. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	544 355,00	283 759,00
III. Inne rezerwy	2 130 153,76	1 074 228,98
G. Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów	0,00	0,00
H. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne	47 398 607,95	36 776 166,70
I. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	45 474 413,39	35 340 492,05
1. Zobowiązania wobec ubezpieczających, w tym:	45 474 413,39	35 340 492,05

1.1. Wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
1.2. Wobec pozostałych jednostek	45 474 413,39	35 340 492,05
2. Zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych, w tym:	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, w tym:	0,00	0,00
3.1. Wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
3.2. Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
II. Zobowiązania z tytułu reasekuracji, w tym:	298 551,40	246 938,18
1. Wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek	298 551,40	246 938,18
III. Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek, w tym:	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	887 615,06	249 538,80
1. Zobowiązania wobec budżetu	630 702,59	157 817,43
2. Pozostałe zobowiązania	256 912,47	91 721,37
2.1. Wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2.2. Wobec pozostałych jednostek	256 912,47	91 721,37
VI. Fundusze specjalne	738 028,10	939 197,67
I. Rozliczenia międzyokresowe	18 729,98	160 118,97
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	9 962,34	153 601,41
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Przychody przyszłych okresów	8 767,64	6 517,56

Pozycje pozabilansowe

sporządzony za okres od 2022-01-01 do 2022-12-31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
1. Należności warunkowe, w tym:	1 008 359,52	550 431,68
1.1. otrzymane gwarancje i poręczenia	0,00	0,00
1.2. pozostałe	1 008 359,52	550 431,68
2. Zobowiązania warunkowe, w tym:	228 361,77	181 653,00
2.1. udzielone poręczenia i gwarancje	0,00	0,00
2.2. weksle akceptowane i indosowane	0,00	0,00
2.3. aktywa z zobowiązaniem odsprzedaży	0,00	0,00
2.4. inne zobowiązania zabezpieczone na aktywach lub na przychodach	0,00	0,00
2.5. pozostałe	228 361,77	181 653,00
3. Zabezpieczenia z tytułu reasekuracji ustanowione na rzecz zakładu ubezpieczeń	0,00	0,00
4. Zabezpieczenia z tytułu reasekuracji ustanowione przez zakład ubezpieczeń na rzecz cedentów	0,00	0,00
5. Obce składki aktywów nieujęte w aktywach	20 880,44	4 538,70

Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych OGÓŁEM

sporządzony za okres od 2022-01-01 do 2022-12-31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Składki (1-2-3+4)	73 269 516,06	68 968 160,14
1. Składki przypisane brutto	76 957 344,66	70 387 372,09
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	2 510 322,40	2 396 233,83
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	1 207 580,33	-825 464,92
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	30 074,13	151 556,96
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	90 546,55	379 429,52
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	14 750 559,77	19 755 162,06
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	15 958 340,76	17 010 243,85
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	15 958 340,76	17 010 243,85
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	0,00	0,00
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	-1 207 780,99	2 744 918,21
2.1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	-1 207 780,99	2 744 918,21
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	0,00	0,00
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	0,00	0,00
1. Zmiany 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	45 274 423,27	35 023 823,41
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	5 732 549,42	5 056 590,94
1. Koszty akwizycji	1 792 469,08	1 414 082,89
1.1. w tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	0,00	0,00
2. Koszty administracyjne	3 940 080,34	3 642 508,05
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	815 790,12	781 906,31
IX. Zmiana stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-78,26	2 097 330,97
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	6 786 818,29	6 632 775,97

Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych

GRUPA 1 - UBEZPIECZENIE WYPADKU

sporządzony za okres od 2022-01-01 do 2022-12-31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Składki (1-2-3+4)	818 152,01	787 738,87
1. Składki przypisane brutto	1 059 037,00	567 822,00
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	0,00	0,00
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	240 884,99	-219 916,87
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	25,38	27,71
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	284 554,02	458 615,73
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	289 388,81	447 132,14
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	289 388,81	447 132,14
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	0,00	0,00
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	-4 834,79	11 483,59
2.1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	-4 834,79	11 483,59
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	0,00	0,00
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	0,00	0,00
1. Zmiany 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	40 270,31	16 698,12
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	135 814,94	131 628,56
1. Koszty akwizycji	93 263,18	91 343,51
1.1. w tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	0,00	0,00
2. Koszty administracyjne	42 551,76	40 285,05
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	7 364,86	7 031,40
IX. Zmiana stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	40 907,60	-39 788,51
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	309 265,66	213 581,28

Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych GRUPA 2 - UBEZPIECZENIE CHOROBY

sporządzony za okres od 2022-01-01 do 2022-12-31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Składki (1-2-3+4)	127 211,91	125 758,16
1. Składki przypisane brutto	132 234,07	134 622,13
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	0,00	0,00
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	5 022,16	8 863,97
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	1,99	3,97
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	223 176,54	232 807,81
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	217 327,19	239 359,38
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	217 327,19	239 359,38
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	0,00	0,00
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	5 849,35	-6 551,57
2.1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	5 849,35	-6 551,57
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	0,00	0,00
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	0,00	0,00
1. Zmiany 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	31 450,73	22 471,82
1. Koszty akwizycji	24 471,20	15 328,59
1.1. w tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	0,00	0,00
2. Koszty administracyjne	6 979,53	7 143,23
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	1 604,24	1 589,35
IX. Zmiana stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	0,00	0,00
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	-129 017,61	-131 106,85

Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych

GRUPA 7 - UBEZPIECZENIE MIENIA W TRANSPORCIE

sporządzony za okres od 2022-01-01 do 2022-12-31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Składki (1-2-3+4)	6 332 074,04	5 425 703,40
1. Składki przypisane brutto	6 332 865,50	5 378 875,54
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	0,00	0,00
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	791,46	-46 827,86
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	83 326,09	375 006,40
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	-11 075,95	-204 536,04
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	70 375,24	-186 970,02
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	70 375,24	-186 970,02
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	0,00	0,00
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	-81 451,19	-17 566,02
2.1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	-81 451,19	-17 566,02
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	0,00	0,00
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	0,00	0,00
1. Zmiany 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	4 652 977,64	3 237 941,38
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	559 133,01	435 820,19
1. Koszty akwizycji	229 804,37	158 349,18
1.1. w tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	0,00	0,00
2. Koszty administracyjne	329 328,64	277 471,01
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	61 365,43	56 061,96
IX. Zmiana stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	21 112,57	0,00
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	1 131 887,43	2 275 422,31

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

sporządzony za okres od 2022-01-01 do 2022-12-31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Składki (1-2-3+4)	57 854 163,18	54 592 734,50
1. Składki przypisane brutto	61 171 939,08	56 592 288,33
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	2 510 322,40	2 396 233,83
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	837 527,63	-245 123,04
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	30 074,13	151 556,96
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	834,96	3 397,08
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	11 489 547,64	13 717 715,48
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	12 824 306,19	13 031 300,98
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	12 824 306,19	13 031 300,98
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	0,00	0,00
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	-1 334 758,55	686 414,50
2.1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	-1 334 758,55	686 414,50
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	0,00	0,00
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	0,00	0,00
1. Zmiany 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	37 574 121,86	29 965 055,95
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	4 412 999,23	3 918 041,85
1. Koszty akwizycji	1 275 028,52	1 011 374,43
1.1. w tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	11 767,47	10 597,39
2. Koszty administracyjne	3 137 970,71	2 906 667,42
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	651 431,58	626 647,44
IX. Zmiana stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-62 098,43	2 156 218,12
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	3 788 996,26	4 212 452,74

Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych GRUPA 9 - UBEZPIECZENIA POZOSTAŁYCH SZKÓD RZECZOWYCH

sporządzony za okres od 2022-01-01 do 2022-12-31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Składki (1-2-3+4)	1 979 519,43	1 900 893,68
1. Składki przypisane brutto	1 982 825,84	1 864 608,09
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	0,00	0,00
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	3 306,41	-36 285,59
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	27,52	51,61
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	130 814,28	143 517,28
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	105 839,10	133 711,83
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	105 839,10	133 711,83
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	0,00	0,00
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	24 975,18	9 805,45
2.1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	24 975,18	9 805,45
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	0,00	0,00
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	0,00	0,00
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	0,00	0,00
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	1 608 050,16	1 437 902,06
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	145 105,83	130 838,78
1. Koszty akwizycji	42 151,82	33 626,88
1.1. w tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	0,00	0,00
2. Koszty administracyjne	102 954,01	97 211,90
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	22 076,68	21 476,01
IX. Zmiana stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	0,00	-19 098,64
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	73 500,00	186 309,80

Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych

GRUPA 13 - UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ OGÓŁEM

sporządzony za okres od 2022-01-01 do 2022-12-31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Składki (1-2-3+4)	6 158 395,49	6 135 331,53
1. Składki przypisane brutto	6 278 443,17	5 849 156,00
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	0,00	0,00
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	120 047,68	-286 175,53
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	6 330,61	942,75
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	2 633 543,24	5 407 041,80
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	2 451 104,23	3 345 709,54
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	2 451 104,23	3 345 709,54
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	0,00	0,00
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	182 439,01	2 061 332,26
2.1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	182 439,01	2 061 332,26
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	0,00	0,00
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	0,00	0,00
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	0,00	0,00
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	1 399 003,30	366 225,90
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	448 045,68	417 789,74
1. Koszty akwizycji	127 749,99	104 060,30
1.1. w tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	0,00	0,00
2. Koszty administracyjne	320 295,69	313 729,44
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	71 947,33	69 100,15
IX. Zmiana stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	0,00	0,00
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	1 612 186,55	-123 883,31

Ogólny rachunek zysków i strat

sporządzony za okres od 2022-01-01 do 2022-12-31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych lub ubezpieczeń na życie	6 786 818,29	6 632 775,97
II. Przychody z lokat	5 456 593,19	2 023 057,58
1. Przychody z lokat w nieruchomości	0,00	0,00
2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych	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	5 453 715,61	2 021 299,00
3.1. z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych z 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	4 695 441,20	2 010 737,62
3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych	758 274,41	10 561,38
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	2 877,58	1 758,58
III. Niezrealizowane 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	282 775,81	239 883,67
1. Koszty utrzymania nieruchomości	0,00	0,00
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej	282 775,81	239 883,67
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 rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych	0,00	0,00
VIII. Pozostałe przychody operacyjne	135 871,68	32 892,00
IX. Pozostałe koszty operacyjne	1 024 047,56	11 498,48
X. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	11 072 459,79	8 437 343,40
XI. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
XII. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XIII. Zysk (strata) brutto	11 072 459,79	8 437 343,40
XIV. Podatek dochodowy	2 141 320,00	1 709 882,00
XV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
XVI. Zysk (strata) netto	8 931 139,79	6 727 461,40

Zestawienie zmian w kapitale własnym

sporządzone za okres od 2022-01-01 do 2022-12-31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	79 710 072,74	75 524 135,14
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	79 710 072,74	75 524 135,14
IA. Kapitał własny na początek okresu (BO). po korektach	79 710 072,74	75 524 135,14
1. Kapitał podstawowy na początek okresu	21 877 500,00	21 877 500,00
1.1 Zmiany kapitału podstawowego	6 000 000,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	6 000 000,00	0,00
1. emisji akcji	0,00	0,00
2. z podziału zysku	6 000 000,00	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	21 877 500,00
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	52 347 599,55	46 489 351,48
1. Zmiany kapitału zapasowego	727 461,40	5 858 248,07
A. zwiększenie (z tytułu)	727 461,40	5 858 248,07
1. emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
2. podziału zysku (ustawowo)	727 461,40	5 858 248,07
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	53 075 060,95	52 347 599,55
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	-1 242 488,21	1 299 035,59
1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	-1 526 520,79	-2 541 523,80
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. zmiany z tytułu przeszacowania aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	1 526 520,79	2 541 523,80
1. zbycia środków trwałych	0,00	0,00
2. przeszacowanie papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	1 526 520,79	2 541 523,80
2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-2 769 009,00	-1 242 488,21
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	6 727 461,40	5 858 248,07
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 727 461,40	5 858 248,07
1. korekty błędów	0,00	0,00
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	6 727 461,40	5 858 248,07
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	6 727 461,40	5 858 248,07
1. przeznaczenie na kapitał zapasowy	727 461,40	5 858 248,07
2. przeznaczenie na kapitał podstawowy	6 000 000,00	0,00
3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
1. korekty błędów podstawowych	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	8 931 139,79	6 727 461,40
A. zysk netto	8 931 139,79	6 727 461,40
B. strata netto	0,00	0,00
C. odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	87 114 691,74	79 710 072,74
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	87 114 691,74	79 710 072,74

Rachunek przepływów pieniężnych

sporządzony za okres od 2022-01-01 do 2022-12-31

(metoda bezpośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	0,00	0,00
I. Wpływy	76 469 668,61	73 662 638,37
1. Wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	76 249 009,42	73 639 406,99
1.1. Wpływy z tytułu składek brutto	76 020 365,75	72 261 804,78
1.2. Wpływy z tytułu regresów, odzysków i zwrotów odszkodowań	148 315,69	999 772,35
1.3. Pozostałe wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	80 327,98	377 829,86
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	220 659,19	23 231,38
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	220 659,19	23 231,38
II. Wydatki	61 685 206,50	56 648 952,41
1. Wydatki z tytułu działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej	56 577 009,48	51 557 850,60
1.1. Zwroty składek brutto	35 023 823,41	28 620 088,95
1.2. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	13 943 051,42	16 092 121,07
1.3. Wydatki z tytułu akwizycji	1 739 796,17	1 377 371,95
1.4. Wydatki o charakterze administracyjnym	3 614 343,66	3 467 903,85
1.5. Wydatki z tytułu likwidacji szkód i windykacji regresów	2 114 053,02	1 872 290,81
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	141 941,80	128 073,97
2. Wydatki z tytułu reasekuracji biernej	2 605 416,83	2 266 048,25
2.1. Składki zapłacone z tytułu reasekuracji biernej	2 605 416,83	2 266 048,25
2.2. Pozostałe wydatki z tytułu reasekuracji biernej	0,00	0,00
3. Wydatki z pozostałej działalności operacyjnej	2 502 780,19	2 825 053,56
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	480 909,53	87 663,66
3.3. Pozostałe wydatki operacyjne	2 021 870,66	2 737 389,90
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	14 784 462,11	17 013 685,96
B. Przepływy z działalności lokacyjnej	0,00	0,00
I. Wpływy	496 786 719,94	1 307 178 076,61
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 papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki	15 626 456,28	19 319 414,08
6. Likwidacja lokat terminowych w instytucjach kredytowych	476 181 580,15	1 284 631 202,51
7. Realizacja pozostałych lokat	0,00	0,00
8. Wpływy z nieruchomości	0,00	0,00
9. Odsetki otrzymane	4 978 683,51	3 227 460,02
10. Dywidendy otrzymane	0,00	0,00
11. Pozostałe wpływy z lokat	0,00	0,00
II. Wydatki	511 713 829,63	1 327 686 801,88
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 jednostkach uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych 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	32 902 406,94	38 571 393,49
6. Nabycie lokat terminowych w instytucjach kredytowych	478 536 919, 07	1 288 882 905,88
7. Nabycie pozostałych lokat	0,00	0,00
8. Wydatki na utrzymanie nieruchomości	0,00	0,00
9. Pozostałe wydatki na lokaty	274 503,62	232 502,51
III. Przepływy pieniężne netto z działalności lokacyjnej (I-II)	-14 927 109,69	-20 508 725,27
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	0,00	0,00
I. Wpływy	6 038 446,46	1 119,27
1. Wpływy netto z emisji akcji oraz dopłat do kapitału	6 000 000,00	0,00
2. Kredyt, pożyczki oraz emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
3. Pozostałe wpływy finansowe	38 446,46	1 119,27
II. Wydatki	6 000 326,89	51,13
1. Dywidendy	0,00	0,00
2. Inne niż wypłata dywidend., wydatki z tytułu podziału zysku	6 000 000,00	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	326,89	51,13
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	38 119,57	1 068,14
D. Przepływy pieniężne netto razem (A III+/-B. III+/-C. III)	-104 528,01	-3 493 971,17
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:	-104 528,01	-3 493 971,17
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	1 721 932,85	5 215 904,02
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	1617404,84	1 721 932,85
- o ograniczonej możliwości dysponowania	737 995,95	933 019,43

Informacja dodatkowa dotycząca podatku dochodowego

	Rok bieżący	Rok poprzedni
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	11 072 459,79	8 437 343,40
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych) w tym:	0,00	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 474 469,24	224 698,56
1. Zarachowane odsetki Art.12 Ust.4	1 037 084,55	105 960,53
2. Wycena bilansowa instrumentów finansowych Art.12 Ust.4	353 260,24	118 738,03
3. Rozwiązanie rezerw Art.15 Ust.4g	84 124,45	0,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	0,00	0,00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowości a dochodem/stratą dla celów podatkowych) w tym:	989 696,42	55 733,20
1. Wydatki na fundusz reprezentacji Art.16 Ust.1 Pkt 28	599,79	5 876,66
2. Amortyzacja podatkowa mniejsza od bilansowej Art.15 Ust.6	4 161,04	40 648,20
3. Utworzenie rezerw na przyszłe zobowiązanie Art.16 Ust.1 Pkt 27	955 342,55	0,00
4. Pozostałe (możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20 000 zł)	29 593,04	9 208,34
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów	2 108 634,86	2 490 304,82
1. Zarachowane odsetki Art.16 Ust.4	0,00	0,00
2. Niewypłacone wynagrodzenia Art.15 Ust.4g	924 486,29	835 984,31
3. Koszty badania bilansu i usł. aktuarialne Art.15 Ust.4e	131 163,40	115 198,00
4. Wycena instrumentów finansowych Art.12 Ust.4	912 285,80	1 429 098,83
5. Niewypłacone wynagrodzenia bieżącego roku Art.16 Ust.1	111 252,80	94 113,05
6. Pozostałe (możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20 000 zł)	29 446,57	15 910,63
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym	812 491,29	1 097 386,17
1. Zarachowanie jubileuszy i odpraw Art.15 Ust.4g	-76 792,92	126 461,69
2. Wypłacone wynagrodzenia Art.15 Ust.4g	766 450,53	771 511,40
3. Koszty badania bilansu i usługi aktuarialne Art.15 Ust.4e	13 600,00	94 157,77
4. Wypłacone wynagrodzenia Art.16 Ust.1Pkt 57	94 113,05	94 112,85
5. Pozostałe (możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20 000 zł)	15 120,63	11 142,46
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania w tym:	-1 294 805,55	-4 250 030,68
1. Nieodpłatne świadczenia Art.12 Ust.1 Pkt 2	60 000,00	60 000,00
2. Wydatki na zakup pap. wartościowych -moment wykupu Art.16 Ust.8	-1 316 291,85	-4 346 131,52
3. Amortyzacja podatkowa wyższa od bilansowej Art.16 Ust.6	-38 513,77	-5 711,33
4. Umorzone należności Art.16 Ust.1	0,07	55 238,48
5. Pozostałe (możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20 000 zł)	0,00	-13 426,31
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	10 589 024,99	5 411 266,01
K. Podatek dochodowy	2 011 915,00	1 028 141,00

Sprawozdanie biegłego rewidenta

jakość

transparentność

kompetencje

etyka



Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania

rocznego sprawozdania finansowego

Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych „Cuprum”

z siedzibą w Lubinie

za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r.



SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Opinia o sprawozdaniu finansowym

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych „Cuprum” z siedzibą w Lubinie przy ul. Marii Skłodowskiej-Curie 82, zwanego dalej „Towarzystwem”, za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r., na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2022 r., techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych, ogólny rachunek zysków i strat, zestawienie zmiany w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Sprawozdanie to zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie „2023_03_29_eSprawozdanie_Finansowe_2022_TUW_CUPRUM” opatrzonego w dniu 29 marca 2023 r. podpisami elektronicznymi Zarządu Towarzystwa, osoby której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz aktuarusza nadzorującego funkcję aktuarialną w Towarzystwie.

Roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy zastosowaniu zasad rachunkowości i sprawozdawczości finansowej określonych w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości mającą zastosowanie do badań sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy kończące się 31 grudnia 2022 r., zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

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

- przedstawia rzetelnie i jasno obraz sytuacji majątkowej i finansowej Towarzystwa na dzień 31 grudnia 2022 r., wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia zgodnie z rozporządzeniem o rachunkowości ubezpieczycieli oraz z ustawą o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z ustawą o rachunkowości, a także z wpływającymi na jego treść postanowieniami statutu Towarzystwa,
- zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 rozporządzenia o rachunkowości ubezpieczycieli oraz rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Podstawa opinii

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania, w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania, przyjętymi przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów, zwanymi dalej „Krajowymi Standardami Badania”, ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, zwaną dalej „ustawą o biegłych rewidentach”, mającymi zastosowanie do badań sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy kończące się 31 grudnia 2022 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), zwanym dalej „Rozporządzeniem 537/2014”.

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

Jesteśmy niezależni od Spółki zgodnie z Międzynarodowym kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności) zwanym dalej „Kodeksem 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, Rozporządzeniu 537/2014 i Kodeksie IESBA.

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

Kluczowe sprawy (kwestie) badania, w tym znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia prezentowane zgodnie z wymogami Rozporządzenia 537/2014

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Są one wyznaczone spośród:

- a) obszarów, dla których oszacowaliśmy ryzyko istotnego zniekształcenia jako wysokie,
- b) znaczących ryzyk istotnego zniekształcenia,
- c) naszych znaczących osądów odnoszących się do obszarów sprawozdania finansowego wymagających znaczących osądów Zarządu Towarzystwa,



d) zdarzeń oraz transakcji, które miały znaczący wpływ na nasze badanie.

Jednocześnie Rozporządzenie 537/2014 nakłada na nas obowiązek przedstawienia w sprawozdaniu z badania wszystkich 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, 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 znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia, o których mowa w Rozporządzeniu 537/2014 oraz inne kwestie, które uznaliśmy za kluczowe sprawy badania.

Kluczowe sprawy badania zostały przez nas zaadresowane w kontekście badania sprawozdania finansowego jako całości i przy formułowaniu o nim opinii i nie wydajemy osobnej opinii na ich temat.

Kluczowa sprawa: Składki przypisane brutto	
Czy kluczowa sprawa stanowiła znaczące ryzyko istotnego zniekształcenia: TAK	
Opis kluczowej sprawy	Jak odniesiono się do tej sprawy w czasie badania
Na dzień 31 grudnia 2022 r. wartość składki przypisanej brutto wynosi 76 957 tys. zł. Ze względu na istotną wartość przychodów składkowych, ich kompletność i ujęcie w prawidłowym okresie ta kwestia została przez nas uznana za znaczące ryzyko istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego. <i>Odniesienie do ujawnienia w sprawozdaniu finansowym</i> W punkcie 15.4 Wprowadzenia zostały opisane zasady ujęcia w księgach rachunkowych przychodów ze składek. W nocie 12.1 Informacji dodatkowej Towarzystwo prezentuje wartość składek przypisanych brutto oraz składek zarobionych netto w podziale na grupy ubezpieczeniowe.	Przeprowadziliśmy analizę stosowanej polityki rachunkowości pod kątem jej zgodności z rozporządzeniem o rachunkowości ubezpieczycieli oraz ustawą o rachunkowości. Przeprowadziliśmy ocenę zaprojektowania i wdrożenia systemu kontroli wewnętrznej Towarzystwa w zakresie ujmowania przychodów składkowych. Na podstawie przeprowadzonych testów kontroli oceniliśmy efektywność działania systemu kontroli wewnętrznej dotyczącej ujmowania przychodów z tytułu składek. Przeprowadziliśmy przegląd analityczny pozycji sprawozdawczej. Zaprojektowaliśmy i wykonaliśmy na wybranej próbie procedury wiarygodności odnoszące się do istnienia i poprawności ujęcia przychodów składkowych. Oceniliśmy adekwatność i kompletność ujawnień w sprawozdaniu finansowym.



Kluczowa sprawa: Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Czy kluczowa sprawa stanowiła znaczące ryzyko istotnego zniekształcenia: **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 2022 r. wyniosła 29 414 tys. PLN, a na dzień 31 grudnia 2021 r. wyniosła 29 327 tys. PLN, w tym rezerwa składek i na pokrycie ryzyka niewygasłego odpowiednio 8 061 tys. PLN oraz 6 853 tys. PLN, a rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia odpowiednio 17 444 tys. PLN i 18 565 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 wyliczeń. 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. Z powyższych względów wycena rezerw techniczno-ubezpieczeniowych została przez nas uznana za kluczową sprawę badania. <i>Odniesienie do ujawnienia w sprawozdani finansowym</i> Zasady tworzenia i ujmowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zostały opisane w pkt. 14.8 Wprowadzenia. W nocy 9 Informacji dodatkowej Towarzystwo prezentuje wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w podziale na grupy ubezpieczeniowe.	Do przeprowadzenia procedur w zakresie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zaangażowaliśmy zewnętrznego aktuarusza. W ramach prac aktuarusz przeprowadził procedury badania dotyczące analizy stosowanej metodologii, przyjętych założeń i poprawności kalkulacji. Omówiliśmy z aktuaruszem zakres przeprowadzonych przez niego procedur, zastosowaną metodologię badania i wnioski z badania. Przeanalizowaliśmy raport przygotowany przez aktuarusza i oceniliśmy, czy przeprowadzone przez niego prace dostarczają wystarczających i odpowiednich dowodów 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.



Nie zidentyfikowaliśmy znaczących ryzyk istotnego zniekształcenia w rozumieniu rozporządzenia 537/2014 poza opisanymi powyżej.

Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Towarzystwa jest odpowiedzialny za sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego, które prezentuje jasny i rzetelny obraz zgodnie z ustawą o rachunkowości, jego zgodność z obowiązującymi Towarzystwo przepisami prawa oraz statutem Towarzystwa, a także za prowadzenie ksiąg rachunkowych zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o rachunkowości.

Zarząd Towarzystwa jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego wolnego od istotnych zniekształceń powstałych wskutek celowych działań lub błędów.

Zarząd Towarzystwa jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Towarzystwa do kontynuowania działalności, ujawnienie w sprawozdaniu finansowym, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności. Przy wyborze zasad i polityk rachunkowości oraz sporządzaniu sprawozdania finansowego Zarząd Towarzystwa jest również odpowiedzialny, za przyjęcie założenia, że jednostka będzie kontynuowała w dającej się przewidzieć przyszłości działalność w niezmińszonym istotnie zakresie, chyba że Zarząd Towarzystwa zamierza dokonać likwidacji albo zaniechać prowadzenia działalności lub gdy nie ma innej realnej możliwości jej kontynuowania.

Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Towarzystwa.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości, Zarząd Towarzystwa oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby roczne sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem, oraz wydanie sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta zawierającego 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.

Przeprowadzając badanie, zgodnie z Krajowymi Standardami Badania:

- stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, oraz

- 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, powstałego na skutek oszustwa lub innych nieprawidłowości jest wyższe niż ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia powstałego na skutek błędu, ponieważ może obejmować zmywy, fałszerstwo, celowe pominięcia, wprowadzanie w błąd lub obejście kontroli wewnętrznej i może dotyczyć każdego obszaru prawa i regulacji, nie tylko tego bezpośrednio wpływającego na sprawozdanie finansowe,
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej znaczącej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, nie zaś 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 wnioski na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Towarzystwa założenia kontynuacji działalności przy stosowaniu przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, oraz na podstawie zebranych dowodów badania, oceniamy czy istnieje istotna niepewność dotycząca zdarzeń lub warunków, które mogą budzić znaczące wątpliwości co do zdolności Towarzystwa do kontynuacji działalności. Gdy ocenimy, iż istotna niepewność istnieje, jesteśmy zobowiązani w naszym sprawozdaniu z badania albo zwrócić uwagę na ujawnienia w sprawozdaniu finansowym dotyczące tej niepewności, albo zmodyfikować naszą opinię o sprawozdaniu finansowym, jeżeli ujawnienia te są nieadekwatne. Nasza ocena jest oparta na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania z badania. Jednakże w przyszłości mogą wystąpić zdarzenia lub warunki, które mogą spowodować, iż Towarzystwo nie będzie kontynuowało 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.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Towarzystwa ani efektywności lub skuteczności



prowadzenia jej spraw przez Zarząd Towarzystwa obecnie lub w przyszłości.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustalamy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i uznajemy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu z badania w sekcji „Kluczowe sprawy (kwestie) badania w tym znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia prezentowane zgodnie z wymogami Rozporządzenia 537/2014”, 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 przeważałyby 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.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Informacje o wypełnieniu innych obowiązków wynikających z przepisów prawa dotyczących sprawozdania finansowego

Inne informacje dołączone do rocznego sprawozdania finansowego

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 2022 r.

Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie „2023_03_29_Sprawozdanie Zarządu z działalności TUV-CUPRUM za 2022 r” opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Towarzystwa w dniu 29 marca 2023 r.

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje tych innych informacji oraz, o ile nie zostało to jednoznacznie wskazane w sekcji „Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji”, nie wyrażamy żadnej formy zapewnienia o tych innych informacjach. Ponadto zakres naszych prac oraz charakter naszego zapewnienia są wyłącznie takie jak opisujemy.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Towarzystwa jest odpowiedzialny za sporządzenie innych informacji zgodnie z przepisami prawa. Zarząd Towarzystwa oraz członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za zapewnienie, aby sprawozdanie z

działalności oraz inne informacje były zgodne z wymogami ustawy o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jesteśmy zobowiązani sformułować opinię, czy sprawozdanie z działalności uwzględnia przepisy ustawy o rachunkowości, a także czy jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Dodatkowo jesteśmy zobowiązani sformułować oświadczenie, czy w świetle wiedzy o Towarzystwie i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia, a w przypadku ich stwierdzenia wskazać na czym one polegają.

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem z działalności. Przeanalizowaliśmy, czy zawiera ono informacje wymagane powyższymi przepisami prawa oraz sprawdziliśmy, czy informacje w nim zawarte są zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym. Czytając sprawozdanie z działalności rozważyliśmy, w oparciu o naszą wiedzę o Towarzystwie i jej otoczeniu, czy nie zawiera ono istotnych zniekształceń.

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Naszym zdaniem, w oparciu o prace wykonane w związku z badaniem rocznego sprawozdania finansowego, załączone sprawozdanie z działalności Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych „Cuprum” za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 r.:

- uwzględnia przepisy i informacje, o których mowa w 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, nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności Towarzystwa istotnych zniekształceń.

Inne informacje i stwierdzenia wymagane przez Rozporządzenie 537/2014

Spójność opinii o sprawozdaniu finansowym ze sprawozdaniem dodatkowym dla komitetu audytu

Nasza opinia o rocznym sprawozdaniu finansowym jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, o którym mowa w Rozporządzeniu 537/2014.

Wybór firmy audytorskiej oraz całkowity nieprzerwany okres trwania zlecenia

Zostaliśmy wybrani do badania rocznego sprawozdania finansowego Towarzystwa za lata obrotowe kończące się 31 grudnia 2021 r., 31 grudnia 2022 r. oraz 31 grudnia 2023 r. uchwałą nr 17/2021/X Rady Nadzorczej Towarzystwa z dnia 19 maja 2021 r. Sprawozdania finansowe Towarzystwa jako jednostki zainteresowania publicznego badamy nieprzerwanie przez ostatnie cztery lata.



Usługi niebędące badaniem ustawowym

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zabronione przepisami art. 5 ust. 1 Rozporządzenia 537/2014 w okresach w nim wskazanych.

Informacje na temat rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości

Zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jesteśmy zobowiązani poinformować, czy Towarzystwo utworzyło rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów rachunkowości na dzień 31 grudnia 2022 r. w wysokości zapewniającej pełne wywiązywanie 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 (Dz. U. z 2020 r. poz. 895 z późn. zm.) 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 naszego badania nie było wyrażenie opinii na temat przestrzegania przez Towarzystwo regulacji ostrożnościowych określonych we wskazanych powyżej regulacjach.

Na podstawie prac przeprowadzonych w trakcie badania sprawozdania finansowego informujemy, iż nie stwierdziliśmy przypadków, aby Towarzystwo nie utworzyło rezerw techniczno-ubezpieczeniowych niezgodnie z zasadami określonymi w rozporządzeniu o rachunkowości ubezpieczycieli.

Inne informacje

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w postaci elektronicznej, w strukturach logicznych i formie udostępnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Prawidłowe i pełne odczytanie danych i informacji zawartych w tym sprawozdaniu finansowym, wymaga użycia odpowiedniego narzędzia informatycznego, które odczytuje te dane i informacje w oparciu o odpowiednie schematy i definicje określone w tym Biuletynie.

Zbigniew Telega
Biegły rewident nr 10935

kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie
w imieniu PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
firmy audytorskiej nr 477

ul. Orzycka 6 lok. 1B
02-695 Warszawa

Warszawa, dnia 29 marca 2023 r.

