

# Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego

## Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych

z siedzibą w Sopocie

za okres od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r.

### I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO :

I.1. Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych może używać skrótu : TUV SKOK.

NIP: 118-01-30-637

REGON: 011132747

Adres Spółki : 81-743 SOPOT, ul. Władysława IV 22

TUV SKOK posiada zezwolenie na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej w dziale II pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe w grupach 1,2,8,9,13,14,16. TUV SKOK jest zarejestrowany w Krajowym Rejestrze Sądowym prowadzonym przez Sąd Rejonowy w Gdańsku XII Wydział Gospodarczy pod numerem 0000117377, w dniu 12 lipca 2002r.

W ramach prowadzonej działalności ubezpieczeniowej Spółka prowadzi jedynie działalność ubezpieczeniową bezpośrednią.

I.2. Sprawozdanie obejmuje okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015 r.

I.3. TUV SKOK nie posiada wewnętrznych jednostek organizacyjnych samodzielnie sporządzających sprawozdanie finansowe.

I.4. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości.

I.5. W badanym okresie nie nastąpiło połączenie jednostek lub przeniesienie portfela.

I.6. W ciągu roku nie nastąpiły zmiany zasad rachunkowości, które wywierały by istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

I.7. W stosunku do roku poprzedniego nie nastąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.



I.8. W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zdarzenia kwalifikujące się do błędu podstawowego.

I.9. Po dniu bilansowym nie nastąpiły żadne znaczące zdarzenia mające wpływ na sprawozdanie finansowe za opisywany okres.

I.10. W okresie sprawozdawczym nie zostały ujęte zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

**BILANS TUW SKOK**  
za okres 01.01.2015 - 31.12.2015

AKTYWA	31.12.2014r	31.12.2015 r
1	2	3
<b>A. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>5 014 525,01</b>	<b>4 986 644,47</b>
1. Wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne wartości niematerialne i prawne i zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	5 014 525,01	4 986 644,47
<b>B. Lokaty</b>	<b>600 721 210,60</b>	<b>650 090 282,07</b>
<b>I. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu	0,00	0,00
2. Budynki i budowle oraz spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu	0,00	0,00
3. Inwestycje budowlane i zaliczki na poczet tych inwestycji	0,00	0,00
<b>II. Lokaty w jednostkach podporządkowanych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Inne lokaty finansowe</b>	<b>600 721 210,60</b>	<b>650 090 282,07</b>
1. Udziały, akcje, inne pap. wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	183 165 262,46	206 700 728,13
2. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	314 691 586,50	322 561 249,42
3. Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	0,00	0,00
4. Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00
5. Pozostałe pożyczki	92 275 922,13	91 964 138,62
6. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	10 588 439,51	28 864 165,90
7. Pozostałe lokaty	0,00	0,00
<b>IV. Depozyty u cedentów</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>C. Lokaty środków z tytułu ubezpieczeń na życie, gdzie ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający</b>		
<b>D. Należności</b>	<b>3 556 165,25</b>	<b>5 205 644,00</b>
<b>I. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich</b>	<b>2 745 800,11</b>	<b>4 265 066,74</b>
1. Należności od ubezpieczających	2 553 986,28	3 847 140,82
1.1. od jednostek podporządkowanych		
1.2. od pozostałych jednostek	2 553 986,28	3 847 140,82
2. Należności od pośredników ubezpieczeniowych	191 813,83	417 925,92
2.1. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2.2. od pozostałych jednostek	191 813,83	417 925,92
3. Inne należności	0,00	0,00
3.1. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
3.2. od pozostałych jednostek	0,00	0,00
<b>II. Należności z tytułu reasekuracji</b>	<b>0,00</b>	<b>212 554,19</b>
1. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2. od pozostałych jednostek	0,00	212 554,19
<b>III. Inne należności</b>	<b>810 365,14</b>	<b>728 023,07</b>
1. Należności od budżetu	719 793,45	306 310,19
2. Pozostałe należności	90 571,69	421 712,88
2.1. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2.2. od pozostałych jednostek	90 571,69	421 712,88
<b>E. Inne składniki aktywów</b>	<b>10 066 329,03</b>	<b>9 301 674,68</b>
<b>I. Rzeczowe składniki aktywów</b>	<b>2 452 650,00</b>	<b>1 871 465,39</b>
<b>II. Środki pieniężne</b>	<b>7 613 679,03</b>	<b>7 430 209,29</b>
<b>III. Pozostałe składników aktywów</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>268 155 676,37</b>	<b>305 669 543,59</b>
<b>I. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>5 984 316,00</b>	<b>2 464 952,00</b>
<b>II. Aktywowane koszty akwizycji</b>	<b>261 629 590,10</b>	<b>302 767 362,84</b>
<b>III. Zarachowane odsetki i czynsze</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IV. Inne rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>541 770,27</b>	<b>437 228,75</b>
<b>Suma aktywów</b>	<b>887 513 906,26</b>	<b>975 253 788,81</b>

<b>A. Kapitały własne</b>	<b>404 453 306,22</b>	<b>430 761 678,51</b>
I. Kapitał podstawowy	19 000 000,00	19 000 000,00
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	752 836,00	720 736,00
III. Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	369 881 998,56	397 445 812,38
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-11 307 739,16	4 168 542,77
VI. Pozostałe kapitały rezerwowe	0,00	0,00
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VIII. Zysk (strata) netto	27 631 882,82	10 868 059,36
<b>B. Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>C. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe</b>	<b>442 993 443,21</b>	<b>482 676 617,22</b>
I. Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego	406 862 159,87	447 307 981,88
II. Rezerwa ubezpieczeń na życie	0,00	0,00
III. Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	35 655 682,23	34 871 989,30
IV. Rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych	112 480,59	30 835,76
V. Rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	363 120,52	465 810,28
VI. Rezerwy na zwrot składek dla członków	0,00	0,00
VII. Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie	0,00	0,00
VIII. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie jeżeli ryzyko lokaty( inwestycyjne) ponosi ubezpieczający	0,00	0,00
<b>D. Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych ( wielkość ujemna)</b>	<b>1 775 301,93</b>	<b>228 024,34</b>
I. Udział reasekuratorów w rezerwie składek i w rezerwie na pokrycie ryzyka niewygasłego	1 387 689,35	3 516,91
II. Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie	0,00	0,00
III. Udział reasekuratorów w rezerwie na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	387 612,58	224 507,43
IV. Udział reasekuratorów w rezerwie na premie i rabaty dla ubezpieczonych	0,00	0,00
V. Udział reasekuratorów w pozostałych rezerwach techniczno- ubezpieczeniowych	0,00	0,00
VI. Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie, jeżeli ryzyko lokaty( inwestycyjne) ponosi ubezpieczający	0,00	0,00
<b>E. Oszacowane regresy i odzyski ( wielkość ujemna)</b>	<b>110 501,45</b>	<b>273 210,16</b>
I. Oszacowane regresy i odzyski brutto	110 501,45	273 210,16
<b>F. Pozostałe rezerwy</b>	<b>6 532 873,69</b>	<b>6 837 468,33</b>
I. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia	584 916,07	712 311,68
II. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 514 312,00	3 465 602,00
III. Inne rezerwy	2 433 645,62	2 659 554,65
<b>G. Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>H. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne</b>	<b>32 552 171,71</b>	<b>53 172 447,55</b>
I. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	13 442 639,84	16 951 028,51
1. Zobowiązania wobec ubezpieczających	111 696,04	46 565,62
1.1. Wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
1.2. Wobec pozostałych jednostek	111 696,04	46 565,62
2. Zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych	13 330 943,80	16 904 462,89
2.1. Wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2.2. Wobec pozostałych jednostek	13 330 943,80	16 904 462,89
3. Inne zobowiązania z tytułu ubezpieczeń	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	528 259,14	219 068,79
2.1. Wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2.2. Wobec pozostałych jednostek	528 259,14	219 068,79
III. Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych	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	11 043 848,73	28 678 526,09
1. Zobowiązania wobec budżetu	419 214,86	2 216 627,81
2. Pozostałe zobowiązania	10 624 633,87	26 461 898,28
2.1. Wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2.2. Wobec pozostałych jednostek	10 624 633,87	26 461 898,28
VI. Fundusze specjalne	7 537 424,00	7 323 824,16
<b>I. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>2 867 914,81</b>	<b>2 306 811,70</b>
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	2 867 914,81	2 306 811,70
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Przychody przyszłych okresów	0,00	0,00
<b>Suma pasywów</b>	<b>887 513 906,26</b>	<b>975 253 788,81</b>

Pozycje pozabilansowe do sprawozdania T UW SKOK na dzień 31.12.2015 r. :

1. Należności warunkowe – nie wystąpiły.
2. Zobowiązania warunkowe – nie wystąpiły.
3. Zabezpieczenia z tytułu reasekuracji ustanowione na rzecz zakładu ubezpieczeń – nie wystąpiły.
4. Zabezpieczenia z tytułu reasekuracji ustanowione przez zakład ubezpieczeń na rzecz cedentów – nie wystąpiły.
5. Obce składniki aktywów nieujęte w aktywach – nie wystąpiły.

Wysokość środków własnych : 428.399.330,33 zł

Wysokość marginesu wypłacalności : 47.204.000 zł

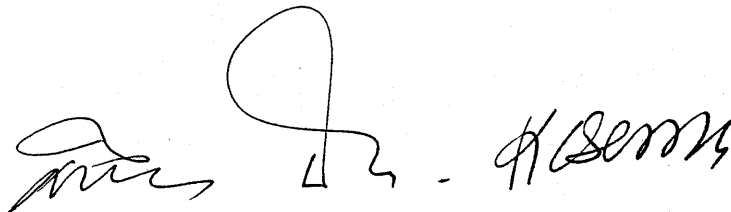
Nadwyżka środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności : 381.195.330,33 zł

Wysokość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ogółem : 482.676.617,22 zł , w tym:  
-wysokość rezerw z uwzględnieniem spodziewanych regresów ubezpieczeniowych  
482.403.407,06 zł

Wysokość aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych :  
807.926.650,51 zł

Nadwyżka aktywów na pokrycie rezerw techniczno ubezpieczeniowych :  
325.523.243,45 zł

Sopot, dnia 25.05.2015r



TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ WZAJEMNYCH  
SPÓŁDZIELCZYCH KAS OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWYCH  
91-743 SOPOT, ul. Władysława IV 22  
tel. (058) 550 97 30, fax (058) 550 97 31  
NIP 118-01-30-637

Wyszczególnienie	2014	2015
<b>I. Składki</b>	<b>164 138 218,29</b>	<b>153 136 525,06</b>
1. Składki przypisane brutto	145 622 855,49	195 607 514,27
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto	2 719 565,66	640 994,76
3. Zmiany stanu rezerw składek i na ryzyko niewygaśnięte brutto	-19 866 902,22	40 445 822,01
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	1 368 026,24	-1 384 172,44
<b>II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym</b>	<b>61 352,11</b>	<b>45 799,01</b>
<b>IV. Odszkodowania i świadczenia</b>	<b>27 949 254,95</b>	<b>23 455 962,26</b>
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	23 349 560,52	24 239 258,75
1.1. odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	23 531 777,09	24 530 593,22
1.2. udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	182 216,57	291 334,47
2. Zmiana stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	4 599 694,43	-783 296,49
2.1. rezerw brutto	4 952 619,66	-946 401,64
2.2. udział reasekuratorów	352 925,23	-163 105,15
<b>V. Zmiany stanu innych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	0,00	0,00
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
<b>VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw na premie i rabaty</b>	<b>112 480,59</b>	<b>30 835,76</b>
<b>VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>125 955 025,80</b>	<b>117 900 998,07</b>
1. Koszty akwizycji	101 916 460,10	95 720 786,46
1.1. w tym: zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	11 948 602,35	-41 137 772,74
2. Koszty administracyjne	24 401 560,90	22 760 426,77
3. Prowizje reasekuracyjne i udziały w zyskach	362 995,20	580 215,16
<b>VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym</b>	<b>147 856,87</b>	<b>181 829,65</b>
<b>IX. Zmiany stanu rezerw na wtrótnanie szkodowości (ryzyka)</b>	<b>-884 056,93</b>	<b>102 689,76</b>
<b>X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych</b>	<b>10 919 009,12</b>	<b>11 510 008,57</b>

Sopot, dnia 25.05.2016 r.

TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ WZAJEMNYCH  
 SPÓŁDZIELCZYCH KAS OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWYCH  
 91-743 SOPOT, ul. Władysława IV 22  
 tel. (058) 550 97 30, fax (058) 550 97 31  
 NIP 118-01-30-637

**OGÓLNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT TUV SKOK**  
**ZA OKRES OD 01.01.2015 R. DO 31.12.2015 R.**

Wyszczególnienie	2014	2015
<b>I. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych lub wynik techniczny ubezpieczeń na życie</b>	<b>10 919 009,12</b>	<b>11 510 008,57</b>
<b>II. Przychody z lokat</b>	<b>19 709 937,63</b>	<b>10 963 242,97</b>
1. Przychody z lokat w nieruchomościach	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	10 741 498,78	9 496 985,56
3.1. z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	1 642 798,89	1 443 104,77
3.2. z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 827 238,10	7 975 300,22
3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych	271 461,79	73 680,78
3.4. z pozostałych lokat	0,00	4 899,79
4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat	0,00	0,00
5. Wynik dodatni z realizacji lokat	8 968 438,85	1 466 257,41
<b>III. Nie zrealizowane zyski z lokat</b>	<b>2 276 198,73</b>	<b>1 990 482,73</b>
<b>IV. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z technicznego rachunku ubezpieczeń na życie</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>V. Koszty działalności lokacyjnej</b>	<b>1 505 534,26</b>	<b>9 316 016,25</b>
1. Koszty utrzymania nieruchomości	0,00	0,00
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej	1 505 534,26	1 193 566,61
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat	0,00	8 122 449,64
4. Wynik ujemny z realizacji lokat	0,00	0,00
<b>VI. Nie zrealizowane straty na lokatach</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VIII. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>2 927 345,78</b>	<b>2 239 543,24</b>
<b>IX. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>663 084,18</b>	<b>1 646 517,90</b>
<b>X. Zysk (strata) z działalności operacyjnej</b>	<b>33 663 872,82</b>	<b>15 740 743,36</b>
<b>XI. Zyski nadzwyczajne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XII. Straty nadzwyczajne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII. Zysk (strata) brutto</b>	<b>33 663 872,82</b>	<b>15 740 743,36</b>
<b>XIV. Podatek dochodowy</b>	<b>6 031 990,00</b>	<b>4 872 684,00</b>
<b>XV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVI. Zysk (strata) netto</b>	<b>27 631 882,82</b>	<b>10 868 059,36</b>

Sopot, dnia 25.05.2016 r.

RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH TUV SKOK na dzień 31.12.2015r

wyszczególnienie	31.12.2014	31.12.2015
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>211 061 098,07</b>	<b>243 642 400,45</b>
1. Wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	209 869 138,80	242 100 673,97
1.1 Wpływy z tytułu składek brutto	209 454 291,15	241 643 966,75
1.2 Wpływy z tytułu regresów i zwrotów odszkodowań	353 495,54	410 908,21
1.3 Pozostałe wpływy z działalności bezpośredniej	61 352,11	45 799,01
2. Wpływy z reasekuracji biernej	545 211,77	871 549,63
2.1 Wpłaty reasekuratorów z tytułu udziału w odszkodowaniach	182 216,57	291 334,47
2.2 Wpływy z tytułu prowizji reasekurac. i udziałów w zyskach reasekuratorów	362 995,20	580 215,16
2.3 Pozostałe wpływy z reasekuracji biernej	0,00	0,00
3. Wpływy z pozostałej działalności operacyjnej	646 747,50	670 176,85
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	183 861,78	284,55
3.3 Pozostałe wpływy	462 885,72	669 892,30
<b>II Wydatki</b>	<b>199 588 417,32</b>	<b>241 087 257,95</b>
1. Wydatki z tytułu działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej	194 425 358,31	233 510 244,57
1.1 Zwroty składek brutto	47 099 236,31	46 107 869,89
1.2 Odszkodowania i świadczenia wypłacone	21 635 765,73	22 398 444,59
1.3 Wydatki z tytułu akwizycji	98 581 100,48	133 002 744,33
1.4 Wydatki o charakterze administracyjnym	22 011 904,90	28 894 933,01
1.5 Wydatki z tytułu likwidacji szkód i windykacji regresów	2 249 506,90	2 543 056,84
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	2 847 843,99	563 195,91
2. Wydatki z tytułu reasekuracji biernej	2 189 466,20	1 162 739,30
2.1 Składki zapłacone z tytułu reasekuracji biernej	2 189 466,20	1 162 739,30
2.2 Pozostałe wydatki z tytułu reasekuracji biernej	0,00	0,00
3. Wydatki z pozostałej działalności operacyjnej	2 973 592,81	6 414 274,08
3.1 Wydatki z tytułu czynności komisarza awaryjnego	0,00	0,00
3.2 Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów innych niż lokaty	2 775 125,66	2 567 463,25
3.3 Pozostałe wydatki operacyjne	198 467,15	3 846 810,83
<b>III Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>11 472 680,75</b>	<b>2 555 142,50</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności lokacyjnej</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>5 911 012 656,63</b>	<b>5 123 821 155,32</b>
1. Zbycie nieruchomości	0,00	0,00
2. Zbycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych	0,00	0,00
3. Zbycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	15 000 000,00	0,00
4. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz spłata pożyczek udzielonych tym jednostkom	0,00	0,00
5. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki	872 970 056,40	585 496 475,70
6. Likwidacja lokat terminowych w instytucjach kredytowych	4 959 255 891,95	4 517 610 858,72
7. Realizacja pozostałych lokat	1 000 000,00	7 275 019,55
8. Wpływy z nieruchomości	0,00	0,00
9. Odsetki otrzymane	8 651 464,34	12 333 021,13
10. Dywidendy otrzymane	1 590 067,44	1 105 780,22
11. Pozostałe wpływy z lokat	52 545 176,50	0,00
<b>II Wydatki</b>	<b>5 921 166 848,66</b>	<b>5 126 623 798,56</b>
1. Nabycie nieruchomości	0,00	0,00
2. Nabycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych	0,00	0,00
3. Nabycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	0,00	10 006 007,60
4. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz spłata pożyczek udzielonych tym jednostkom	0,00	0,00
5. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki	888 393 075,59	579 563 706,75
6. Nabycie lokat terminowych w instytucjach kredytowych	4 941 273 334,31	4 535 860 517,60
7. Nabycie pozostałych lokat	90 000 000,00	0,00
8. Wydatki na utrzymanie nieruchomości	0,00	0,00
9. Pozostałe wydatki na lokaty	1 500 438,76	1 193 566,61
<b>III Przepływy pieniężne netto z działalności lokacyjnej (I-II)</b>	<b>-10 154 192,03</b>	<b>-2 802 643,24</b>
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>82 728,00</b>	<b>64 031,00</b>
1. Wpływy netto z emisji akcji oraz dopłat do kapitału	41 411,00	32 100,00
2. Kredyty, pożyczki oraz emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
3. Pozostałe wpływy finansowe	41 317,00	31 931,00
<b>II Wydatki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Dywidendy	0,00	0,00
2. Inne, niż wypłata dywidend, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
3. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
4. Spłata kredytów, pożyczek oraz wykup własnych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
5. Odsetki od kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych dłużnych papierów	0,00	0,00
6. Pozostałe wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>82 728,00</b>	<b>64 031,00</b>
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III +/- B.III +/- C.III)</b>	<b>1 401 216,72</b>	<b>-183 469,74</b>
<b>E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>1 401 216,72</b>	<b>-183 469,74</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>6 212 462,31</b>	<b>7 613 679,03</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>7 613 679,03</b>	<b>7 430 209,29</b>
<b>1 w tym o ograniczonej możliwości dysponowania</b>	<b>7 537 420,00</b>	<b>7 323 820,16</b>

TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ WZAJEMNYCH  
 SPÓŁDZIELCZYCH KAS Oszczędnościowo-Kredytowyci  
 91-743 Sopot, ul. Władysława IV 22  
 tel. (058) 550 97 30, fax (058) 550 97 31  
 NIP 118-01-30-637

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM TUV SKOK

Pozycja	31.12.2014r.	31.12.2015r.
<b>I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	<b>379 677 660,75</b>	<b>404 453 306,22</b>
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
<b>I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>379 677 660,75</b>	<b>404 453 306,22</b>
<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>19 000 000,00</b>	<b>19 000 000,00</b>
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00
<b>1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>19 000 000,00</b>	<b>19 000 000,00</b>
<b>2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu</b>	<b>794 247,00</b>	<b>752 836,00</b>
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał podstawowy	-41 411,00	-32 100,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	41 411,00	32 100,00
<b>2.2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu</b>	<b>752 836,00</b>	<b>720 736,00</b>
<b>3. Udziały (akcje) własne na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) zwiększenie	0,00	0,00
b) zmniejszenie	0,00	0,00
<b>3.1. Udziały (akcje) własne na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>343 137 596,43</b>	<b>369 881 998,56</b>
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	26 744 402,13	27 563 813,82
a) zwiększenie (z tytułu)	26 744 402,13	27 563 813,82
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0	0
- z podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	26 703 085,13	27 531 882,82
-wpisowe	41 317,00	31 931,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
- zwrotu wpisanego	0,00	0,00
<b>4.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu</b>	<b>369 881 998,56</b>	<b>397 445 812,38</b>
<b>5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>-8 468 773,81</b>	<b>-11 307 739,16</b>
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-2 838 965,35	15 476 281,93
a) zwiększenie (z tytułu)	580 602 598,94	432 013 371,45
- zmian z tytułu przeszacowania lokat	580 602 598,94	432 013 371,45
b) zmniejszenie (z tytułu)	583 441 564,29	416 537 089,52
- zmian z tytułu przeszacowania lokat	583 441 564,29	416 537 089,52
<b>5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>-11 307 739,16</b>	<b>4 168 542,77</b>
<b>6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
6.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0	0
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia na kapitał zapasowy	0	0
<b>6.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>26 803 085,13</b>	<b>27 631 882,82</b>
7.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	26 803 085,13	27 631 882,82
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
<b>7.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</b>	<b>26 803 085,13</b>	<b>27 631 882,82</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	26 803 085,13	27 631 882,82
- pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
- kapitał zapasowy	26 703 085,13	27 531 882,82
- ZFŚS	100 000,00	100 000,00
<b>7.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>7.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu,</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
<b>7.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
inne zmiany	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie z zysku	0,00	0,00
- pokrycie kapitałem zapasowym	0,00	0,00
- zmiana zasad polityki rachunkowości	0,00	0,00
<b>7.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>7.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>8. Wynik netto</b>	<b>27 631 882,82</b>	<b>10 868 059,36</b>
a) zysk netto	27 631 882,82	10 868 059,36
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
<b>II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>404 453 306,22</b>	<b>430 761 678,51</b>
<b>III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>404 353 306,22</b>	<b>430 661 678,51</b>

Sopot, dnia 25.05.2016r