

BILANS TUV SKOK
za okres 01.01.2016 - 31.12.2016

AKTYWA	31.12.2015r	31.12.2016 r
I	2	3
A. Wartości niematerialne i prawne	4 986 644,47	4 668 843,56
1. Wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne wartości niematerialne i prawne i zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	4 986 644,47	4 668 843,56
B. Lokaty	650 090 282,07	662 216 141,13
I. Nieruchomości	0,00	0,00
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
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	650 090 282,07	662 216 141,13
1. Udziały, akcje, inne pap. wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	206 700 728,13	204 913 379,78
2. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	322 561 249,42	313 526 264,22
3. Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	0,00	0,00
4. Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00
5. Pozostałe pożyczki	91 964 138,62	95 254 571,41
6. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	28 864 165,90	48 521 925,72
7. Pozostałe lokaty	0,00	0,00
IV. Depozyty u cedentów	0,00	0,00
C. Lokaty środków z tytułu ubezpieczeń na życie, gdzie ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający		
D. Należności	5 205 644,00	2 277 777,99
I. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	4 265 066,74	1 527 213,85
1. Należności od ubezpieczających	3 847 140,82	1 454 467,30
1.1. od jednostek podporządkowanych		
1.2. od pozostałych jednostek	3 847 140,82	1 454 467,30
2. Należności od pośredników ubezpieczeniowych	417 925,92	72 746,55
2.1. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2.2. od pozostałych jednostek	417 925,92	72 746,55
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
II. Należności z tytułu reasekuracji	212 554,19	11 708,55
1. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2. od pozostałych jednostek	212 554,19	11 708,55
III. Inne należności	728 023,07	738 855,59
1. Należności od budżetu	306 310,19	0,00
2. Pozostałe należności	421 712,88	738 855,59
2.1. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2.2. od pozostałych jednostek	421 712,88	738 855,59
E. Inne składniki aktywów	9 301 674,68	8 478 767,01
I. Rzeczowe składniki aktywów	1 871 465,39	1 019 229,32
II. Środki pieniężne	7 430 209,29	7 459 537,69
III. Pozostałe składników aktywów	0,00	0,00
F. Rozliczenia międzyokresowe	305 669 543,59	330 019 787,92
I. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 464 952,00	2 510 970,00
II. Aktywowane koszty akwizycji	302 767 362,84	326 910 730,28
III. Zarachowane odsetki i czynsze	0,00	0,00
IV. Inne rozliczenia międzyokresowe	437 228,75	598 087,64
G. Należne wpłaty na kapitał podstawowy	720 736,00	679 864,00
H. Akcje własne	0,00	0,00
Suma aktywów	975 974 524,81	1 008 341 181,61

Krzysztof Kosznik

WICEPREZES ZARZĄDU

Katarzyna Białanowska

Członek Zarządu

Grzegorz Buczkowski

Członek Zarządu

A. Kapitały własne	431 482 414,51	449 167 108,17
I. Kapitał podstawowy	19 000 000,00	19 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy	397 445 812,38	408 254 267,74
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	4 168 542,77	3 706 305,12
IV. Pozostałe kapitały rezerwowe	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	10 868 059,36	0,00
VI. Zysk (strata) netto	0,00	18 206 535,31
B. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
C. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe	482 676 617,22	500 406 419,78
I. Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego	447 307 981,88	469 073 144,74
II. Rezerwa ubezpieczeń na życie	0,00	0,00
III. Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	34 871 989,30	30 905 796,78
IV. Rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych	30 835,76	28 585,80
V. Rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	465 810,28	398 892,46
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
D. Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych (wielkość ujemna)	228 024,34	115 615,06
I. Udział reasekuratorów w rezerwie składek i w rezerwie na pokrycie ryzyka niewygasłego	3 516,91	89 946,52
II. Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie	0,00	0,00
III. Udział reasekuratorów w rezerwie na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	224 507,43	25 668,54
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
E. Oszacowane regresy i odzyski (wielkość ujemna)	273 210,16	168 715,48
I. Oszacowane regresy i odzyski brutto	273 210,16	168 715,48
F. Pozostałe rezerwy	6 837 468,33	5 682 173,08
I. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia	712 311,68	683 387,34
II. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 465 602,00	3 550 314,00
III. Inne rezerwy	2 659 554,65	1 448 471,74
G. Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów	0,00	0,00
H. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne	53 172 447,55	50 787 489,12
I. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	16 951 028,51	13 880 977,56
1. Zobowiązania wobec ubezpieczających	46 565,62	879 534,86
1.1. Wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
1.2. Wobec pozostałych jednostek	46 565,62	879 534,86
2. Zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych	16 904 462,89	13 001 442,70
2.1. Wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2.2. Wobec pozostałych jednostek	16 904 462,89	13 001 442,70
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	219 068,79	143 924,01
2.1. Wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2.2. Wobec pozostałych jednostek	219 068,79	143 924,01
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	28 678 526,09	29 414 783,32
1. Zobowiązania wobec budżetu	2 216 627,81	1 776 223,98
2. Pozostałe zobowiązania	26 461 898,28	27 638 559,34
2.1. Wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2.2. Wobec pozostałych jednostek	26 461 898,28	27 638 559,34
VI. Fundusze specjalne	7 323 824,16	7 347 804,23
I. Rozliczenia międzyokresowe	2 306 811,70	2 582 322,00
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	2 306 811,70	2 582 322,00
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Przychody przyszłych okresów	0,00	0,00
Suma pasywów	975 974 524,81	1 008 341 181,61

Sopot, dnia 04.04.2017 r.

Krzysztof Kosznik
WICEPREZES ZARZĄDU

Katarzyna Blerziowska
Członek Zarządu

Grzegorz Buczkowski
Członek Zarządu

TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH TUV SKOK
za okres od 01.01.2016 do 31.12.2016

Wyszczególnienie	2015	2016
I. Składki	153 136 525,06	157 421 721,02
1. Składki przypisane brutto	195 607 514,27	179 685 372,09
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto	640 994,76	584 917,82
3. Zmiany stanu rezerw składek i na ryzyko niewygasłe brutto	40 445 822,01	21 765 162,86
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	-1 384 172,44	86 429,61
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	45 799,01	26 263,85
IV. Odszkodowania i świadczenia	23 455 962,26	21 940 189,49
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	24 239 258,75	25 603 048,44
1.1. odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	24 530 593,22	25 599 527,56
1.2. udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	291 334,47	-3 520,88
2. Zmiana stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	-783 296,49	-3 662 858,95
2.1. rezerw brutto	-946 401,64	-3 861 697,84
2.2. udział reasekuratorów	-163 105,15	-198 838,89
V. Zmiany stanu innych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	0,00	0,00
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
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw na premie i rabaty	30 835,76	28 585,80
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	117 900 998,07	118 930 931,96
1. Koszty akwizycji	95 720 786,46	95 564 874,76
1.1. w tym: zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	-41 137 772,74	-24 143 367,44
2. Koszty administracyjne	22 760 426,77	23 371 159,14
3. Prowizje reasekuracyjne i udziały w zyskach	580 215,16	5 101,94
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	181 829,65	162 890,69
IX. Zmiany stanu rezerw na wtrótnanie szkodowości (ryzyka)	102 689,76	-66 917,82
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	11 510 008,57	16 452 304,75

Sopot, dnia 04.04.2017 r.

Krzysztof Kosznik
WICEPREZES ZARZĄDU

Katarzyna Bieganska
Członek Zarządu

Grzegorz Buczkowski
Członek Zarządu

OGÓLNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT TUV SKOK
ZA OKRES OD 01.01.2016 R. DO 31.12.2016 R.

Wyszczególnienie	2015	2016
I. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych lub wynik techniczny ubezpieczeń na życie	11 510 008,57	16 452 304,75
II. Przychody z lokat	10 963 242,97	7 821 075,31
1. Przychody z lokat w nieruchomościach	0,00	0,00
2. Przychody z lokat w jednostach 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	9 496 985,56	7 821 075,31
3.1. z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	1 443 104,77	977 790,70
3.2. z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 975 300,22	6 598 175,52
3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych	73 680,78	241 576,48
3.4. z pozostałych lokat	4 899,79	3 532,61
4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat	0,00	0,00
5. Wynik dodatni z realizacji lokat	1 466 257,41	0,00
III. Nie zrealizowane zyski z lokat	1 990 482,73	2 005 704,04
IV. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z technicznego rachunku ubezpieczeń na życie	0,00	0,00
V. Koszty działalności lokacyjnej	9 316 016,25	4 600 964,49
1. Koszty utrzymania nieruchomości	0,00	0,00
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej	1 193 566,61	1 338 931,75
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat	8 122 449,64	3 029 215,56
4. Wynik ujemny z realizacji lokat	0,00	232 817,18
VI. Nie zrealizowane straty na lokatach	0,00	0,00
VII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych	0,00	0,00
VIII. Pozostałe przychody operacyjne	2 239 543,24	2 082 957,26
IX. Pozostałe koszty operacyjne	1 646 517,90	423 887,56
X. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	15 740 743,36	23 337 189,31
XI. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
XII. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XIII. Zysk (strata) brutto	15 740 743,36	23 337 189,31
XIV. Podatek dochodowy	4 872 684,00	5 130 654,00
XV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
XVI. Zysk (strata) netto	10 868 059,36	18 206 535,31

Sopot, dnia 04.04.2017 r.

Krzysztof Kosznik

 WICEPREZES ZARZĄDU

Katarzyna Bieganowska

 Członek Zarządu

Grzegorz Buczkowski

 Członek Zarządu

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH TUV SKOK na dzień 31.12.2016r

wyszczególnienie	31.12.2015	31.12.2016
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Wpływy	243 642 400,45	223 679 554,78
1. Wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	242 100 673,97	223 252 943,45
1.1 Wpływy z tytułu składek brutto	241 643 966,75	222 851 768,97
1.2 Wpływy z tytułu regresów i zwrotów odszkodowań	410 908,21	374 910,63
1.3 Pozostałe wpływy z działalności bezpośredniej	45 799,01	26 263,85
2. Wpływy z reasekuracji biernej	871 549,63	5 101,94
2.1 Wpłaty reasekuratorów z tytułu udziału w odszkodowaniach	291 334,47	0,00
2.2 Wpływy z tytułu prowizji reasekuracji i udziałów w zyskach reasekuratorów	580 215,16	5 101,94
2.3 Pozostałe wpływy z reasekuracji biernej	0,00	0,00
3. Wpływy z pozostałej działalności operacyjnej	670 176,85	421 509,39
3.1 Wpływy z tytułu czynności komisarsza awaryjnego	0,00	0,00
3.2 Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty	284,55	22 859,83
3.3 Pozostałe wpływy	669 892,30	398 649,56
II Wydatki	241 087 257,95	241 810 519,73
1. Wydatki z tytułu działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej	233 510 244,57	234 394 897,82
1.1 Zwroty składek brutto	46 107 869,89	39 748 953,58
1.2 Odszkodowania i świadczenia wypłacone	22 398 444,59	23 183 276,43
1.3 Wydatki z tytułu akwizycji	133 002 744,33	123 007 518,60
1.4 Wydatki o charakterze administracyjnym	28 894 933,01	45 444 351,42
1.5 Wydatki z tytułu likwidacji szkód i windykacji regresów	2 543 056,84	2 791 161,76
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	563 195,91	219 636,03
2. Wydatki z tytułu reasekuracji biernej	1 162 739,30	462 737,84
2.1 Składki zapłacone z tytułu reasekuracji biernej	1 162 739,30	459 216,96
2.2 Pozostałe wydatki z tytułu reasekuracji biernej	0,00	3 520,88
3. Wydatki z pozostałej działalności operacyjnej	6 414 274,08	6 952 884,07
3.1 Wydatki z tytułu czynności komisarsza awaryjnego	0,00	0,00
3.2 Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów innych niż lokaty	2 567 463,25	2 736 018,98
3.3 Pozostałe wydatki operacyjne	3 846 810,83	4 216 865,09
II Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 555 142,50	-18 130 964,95
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności lokacyjnej		
I. Wpływy	5 123 821 155,32	5 765 126 914,67
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 podporządkowane oraz spłata pożyczek udzielonych tym jednostkom	0,00	0,00
5. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki	585 496 475,70	385 751 371,80
6. Likwidacja lokat terminowych w instytucjach kredytowych	4 517 610 858,72	5 356 225 621,67
7. Realizacja pozostałych lokat	7 275 019,55	12 802 261,37
8. Wpływy z nieruchomości	0,00	0,00
9. Odsetki otrzymane	12 333 021,13	9 686 712,38
10. Dywidendy otrzymane	1 105 780,22	608 733,45
11. Pozostałe wpływy z lokat	0,00	52 214,00
II Wydatki	5 126 623 798,56	5 747 047 889,32
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	10 006 007,60	100 011,00
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	579 563 706,75	366 450 353,60
6. Nabycie lokat terminowych w instytucjach kredytowych	4 535 860 517,60	5 375 899 980,97
7. Nabycie pozostałych lokat	0,00	3 258 612,00
8. Wydatki na utrzymanie nieruchomości	0,00	0,00
9. Pozostałe wydatki na lokaty	1 193 566,61	1 338 931,75
II Przepływy pieniężne netto z działalności lokacyjnej (I-II)	-2 802 643,24	18 079 025,35
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	64 031,00	81 268,00
1. Wpływy netto z emisji akcji oraz dopłat do kapitału	32 100,00	40 872,00
2. Kredyty, pożyczki oraz emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
3. Pozostałe wpływy finansowe	31 931,00	40 396,00
II Wydatki	0,00	0,00
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
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	64 031,00	81 268,00
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III +/- B.III +/- C.III)	-183 469,74	29 328,40
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:	-183 469,74	29 328,40
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	7 613 679,03	7 430 209,29
G. Środki pieniężne na koniec okresu	7 430 209,29	7 459 537,69
1 w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	7 323 820,16	7 347 822,11

Katarzyna Bieranowska
Członek Zarządu

Grzegorz Buczkowski

Krzysztof Koszlik

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM TUV SKOK

Pozycja	31.12.2015r.	31.12.2016r.
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	404 453 306,22	431 482 414,51
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
I. a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	404 453 306,22	431 482 414,51
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	19 000 000,00	19 000 000,00
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
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	19 000 000,00	19 000 000,00
2. Udziały (akcje) własne na początek okresu	0,00	0,00
a) zwiększenie	0,00	0,00
b) zmniejszenie	0,00	0,00
2.1. Udziały (akcje) własne na koniec okresu	0,00	0,00
3. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	369 881 998,56	397 445 812,38
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	27 563 813,82	10 808 455,36
a) zwiększenie (z tytułu)	27 563 813,82	10 808 455,36
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0	0
- z podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	27 531 882,82	10 768 059,36
- wpisowe	31 931,00	40 396,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
- zwrotu wpisowego	0,00	0,00
3.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	397 445 812,38	408 254 267,74
4. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-11 307 739,16	4 168 542,77
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	15 476 281,93	-462 237,65
a) zwiększenie (z tytułu)	432 013 371,45	483 986 237,96
- zmian z tytułu przeliczowania lokat	432 013 371,45	483 986 237,96
b) zmniejszenie (z tytułu)	416 537 089,52	484 448 475,61
- zmian z tytułu przeliczowania lokat	416 537 089,52	484 448 475,61
4.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	4 168 542,77	3 706 305,12
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. 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
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	27 631 882,82	10 868 059,36
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	27 631 882,82	10 868 059,36
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	27 631 882,82	10 868 059,36
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	27 631 882,82	10 868 059,36
- pokrycia straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
- kapitał zapasowy	27 531 882,82	10 768 059,36
- ZFŚS	100 000,00	100 000,00
6.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu,	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
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
- pokrycia kapitałem zapasowym	0,00	0,00
- zmiana zasad polityki rachunkowości	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	10 868 059,36	18 206 535,31
a) zysk netto	10 868 059,36	18 206 535,31
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	431 482 414,51	449 167 108,17
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	431 382 414,51	449 067 081,17

Sopot, dnia 04.04.2017r

Krzysztof Kosznik Grzegorz Buczkowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Katarzyna Biernowska

Członek Zarządu

Pozycje pozabilansowe do sprawozdania TUV SKOK na dzień 31.12.2016 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 nieuwjęte w aktywach – nie wystąpiły.

Sopot, dnia 04.04.2017 r.

Sporządzający:

Krzysztof Kossnik

WICEPREZES ZARZĄDU

Zatwierdzający:
Grzegorz Buczkowski

Członek Zarządu

Katarzyna Bieranowska

Członek Zarządu

Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo Kredytowych
II DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA 2016r.

1. Informacja dotycząca lokat:

a) wartość nabycia i bieżąca lokat z wyszczególnieniem notowanych i nie notowanych na giełdzie oraz klasyfikację lokat oraz kraj emitenta:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość nabycia	Wartość bieżąca	Klasyfikacja lokat Siedziba spółki
I.	I Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	109 858 908,37	92 458 052,95	dostępne do sprzedaży
	a) Krajowe	81 220 254,47	63 819 399,05	
	-Notowane na rynku regulowanym	42 946 383,50	36 697 193,28	
	-Nie notowane na rynku regulowanym	38 273 870,97	27 122 205,77	
	b) zagraniczne	28 638 653,90	28.638.653,90	Luksemburg
	-emitowane przez podmioty z krajów UE	28 638 653,90	28.638.653,90	
	-emitowane przez podmioty z poza UE			
II.	II Jednostki uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych (nie notowane na giełdzie)	98 399 005,25	112 455 326,83	dostępne do sprzedaży
	a) Krajowe	98 399 005,25	112 455 326,83	
	b) Zagraniczne			
	1. w funduszach zamkniętych			
	2. w funduszach otwartych	98 399 005,25	112 455 326,83	
	3. w pozostałych funduszach			
III.	III Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu (nie notowane na giełdzie)	314 966 673,17	313 526 264,22	dostępne do sprzedaży
	a) Krajowe	307 711 599,20	306 223 686,22	
	b) Zagraniczne	7 255 073,97	7 302 578,00	Luksemburg
	1. Dłużne papiery wartościowe			
	a) Emitowane przez Skarb Państwa	307 711 599,20	306 223 686,22	
	b) Emitowane przez instytucje komunalne			
	c) Emitowane przez pozostałe podmioty	7 255 079,97	7 302 578,00	Luksemburg
IV.	IV Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych (nie notowane na giełdzie)	48 512 181,09	48 521 925,72	dostępne do sprzedaży
	a) Krajowe	48 512 181,09	48 521 925,72	
	b) Zagraniczne			
V.	V Pożyczki (nie notowane na giełdzie)	93 258 612,00	95 254 571,41	
	Razem lokaty finansowe (I+II+III+IV+V)	664 995 379,88	662 216 141,13	

a) Krajowe	629 101 652,01	626 274 909,23	
b) Zagraniczne	35 893 727,87	35 941 231,90	

b) Na dzień 31-12-2016 dokonano odpisu z tytułu trwałej utraty wartości dla posiadanych przez spółkę akcji w TZ SKOK SKA. Wycenę sporządzono metodą DCF z zastosowaniem dyskonta z tytułu ograniczonej płynności akcji na poziomie 10%. Odpis w wysokości 3.029.215,56 .zł. został ujęty w ogólnym rachunku wyników w pozycji Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat.

c) TUW SKOK ze względu na formę prawną nie wykazuje w bilansie lokat w jednostkach podporządkowanych,

d) na dzień 31.12.2016r TUW SKOK posiadał udziały w SKOK Holding S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu w wysokości 6.915.407 Euro oraz udziałem w kapitale spółki 7,95% .

e) Wartość ryzyka zmiany stóp procentowych TUW SKOK według danych sprawozdawczych na dzień 31.12.2016 r.

Wartość bilansowa lokat TUW SKOK na dzień 31.12.2016 r. wynosiła 666 mln 101 tys. zł.

Na ryzyko wzrostu stopy procentowej narażone były dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu oraz fundusze inwestycyjne, które inwestują w dłużne papiery wartościowe.

W wyniku wzrostu stóp procentowych (zgodnie z metodyką formuły standardowej) wartość bilansowa lokat zmniejszyłaby się o 11 mln 719 tys. zł. Wartość ta stanowi 1,8% wartości lokat.

Wartość ryzyka kredytowego TUW SKOK na dzień 31.12.2016 r

Wartość bilansowa aktywów TUW SKOK na dzień 31.12.2016 r. wynosiła 1 mld 008 mln 341 tys. zł.

Towarzystwo narażone jest na trzy rodzaje ryzyka kredytowego (zgodnie z metodyką formuły standardowej): ryzyko spreadu kredytowego, ryzyko kredytowe – koncentracji aktywów, ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta.

W wyniku realizacji ryzyka spreadu kredytowego, wartość aktywów zmniejszyłaby się o 19 mln 656 tys. zł.

W wyniku realizacji ryzyka kredytowego – koncentracji aktywów, wartość aktywów zmniejszyłaby się o 60 mln 626 tys. zł.

W wyniku realizacji ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, wartość aktywów zmniejszyłaby się o 701 tys. zł.

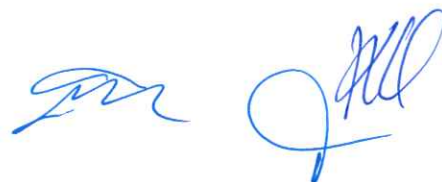
Łączna wrażliwość TUW SKOK na ryzyko kredytowe zgodnie ze stanem na dzień 31.12.2016 r. wynosiła 80 mln 983 tys. zł. Wartość ta stanowi 8,0% wartości aktywów.

f) TUW SKOK nie posiada lokat dewizowych na 31.12.2016r.

2. Depozyty u cedentów nie wystąpiły.

3. Zobowiązania depozytowe wobec reasekuratorów nie wystąpiły.

4. Zobowiązania podporządkowane nie wystąpiły.



5. Informacja dotycząca należności i zobowiązań oraz utworzonych rezerw poza ubezpieczeniowych na 31.12.2016r.:

a) należności z tytułu reasekuracji biernej wyniosły 11 708,55 zł, zobowiązania wyniosły 143 924,01 zł.

b) rozrachunki z tytułu reasekuracji czynnej nie wystąpiły,

c) wartość odpisów aktualizujących należności ubezpieczeniowe wyniosła na 31.12.2016r łącznie 379 712,52 zł.

d) należności według okresu spłaty:

Lp.	Wyszczególnienie	Należności wg okresu spłaty			
		do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat
D.I.	Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	1 527 213,85			
1	Należności od ubezpieczających	1 454 467,30			
2	Należności od pośredników ubezpieczeniowych	72 746,55			
D.II.	Należności z tytułu reasekuracji	11 708,55			
D.III.	Inne należności	738 855,59			
1	Należności od budżetu	0,00			
2	Pozostałe należności	738 855,59			
3	Należności z tytułu regresów				
	Razem należności	2 277 777,99			

zobowiązania według okresu spłaty:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania wg okresu spłaty			
		do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat
H.I.	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	13 880 977,56			
1	Zobowiązania wobec ubezpieczających	879 534,86			
2	Zobowiązania wobec pośredników	13 001 442,70			
H.II.	Zobowiązania z tytułu reasekuracji	143 924,01			
H.V.	Inne zobowiązania	29 414 783,32			
1	Zobowiązania wobec budżetu	1 776 223,98			
2	Pozostałe zobowiązania	27 638 559,34			
	Razem zobowiązania	43 439 684,89			

e) należności i zobowiązania dotyczą rozrachunków w walucie polskiej na 31.12.2016r,

f) zobowiązania warunkowe (pozabilansowe) na 31.12 2016r nie wystąpiły.

6. Instrumenty pochodne nie wystąpiły.

7. Informacje dotyczące kapitałów własnych :

Kapitał podstawowy na dzień bilansowy wynosi 19.000.000,00 zł.

Udziałowcy TUW SKOK to:

- SKOK Holding S. a .r. l. w Luksemburgu- wartość udziałów:14.584.800,00 zł, co stanowi 79,61% wartości opłaconych udziałów ogółem;
- Kasa Krajowa Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo Kredytowych w Sopocie –wartość udziałów 1.000.000,00 zł, co stanowi 5,46% wartości opłaconych udziałów ogółem;
- Asekuracja sp. z o.o. w Sopocie, wartość udziałów: 350.100,00 zł, co stanowi 1,91% wartości opłaconych udziałów ogółem;

- d) Spółdzielczy Instytut Naukowy G. Bierecki sp. jawna, wartość udziałów 350.000 zł, co stanowi 1,91% wartości opłaconych udziałów ogółem;
- e) Fundacja im. F. Stefczyka, wartość udziałów 350.000 zł, co stanowi 1,91% wartości opłaconych udziałów ogółem;
- f) Fundacja Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych, wartość udziałów 350.000 zł, co stanowi 1,91% wartości opłaconych udziałów ogółem;
- g) 48 Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych, wartość udziałów: 4.800,00 zł, co stanowi 0,03% wartości opłaconych udziałów ogółem;
- h) 164 podmioty poza SKOK, wartość udziałów 2.270,00 zł;
- i) osoby fizyczne, wartość udziałów: 1.328.166,00 zł, co stanowi 7,25% wartości opłaconych udziałów ogółem.

Ilość i wartość nabytych udziałów na koniec 2016r, które posiadają udziałowcy wymienieni powyżej w pozycji a do f nie uległa zmianie w okresie sprawozdawczym. Zmniejszyła się ilość udziałów w posiadaniu SKOK z 52 do 48, a udziały osób fizycznych zwiększyły się z 1.287.834 do 1.328.166. Wśród osób fizycznych są dwie osoby posiadające odpowiednio 350.000 oraz 20.000 udziałów, pozostałe osoby dysponują pojedynczymi udziałami. Zmniejszyła się wartość objętych udziałów przez SKOK z 5.200 do 4.800. Przyrost wartości udziałów osób fizycznych wyniósł 40.332. Zwiększyła się ilość udziałów z 106 do 164 podmiotów poza SKOK oraz zwiększyła się wartość odpowiednio z 1.330 zł. do 2.270 zł.

Zarząd TUV SKOK zamierza rekomendować Radzie Nadzorczej przeznaczenie zysku netto za 2016r w wysokości zł. 18 206 535,31 po odpisie na fundusz świadczeń socjalnych w kwocie zł. 100.000 – na zwiększenie kapitału zapasowego.

TUV SKOK nie nabył, nie umorzył oraz nie zbył w okresie sprawozdawczym własnych udziałów.

8. Informacja dotycząca rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na 31.12.2016r

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto wg stanu na 31.12.2016 r.:

Lp.	Wyszczególnienie	Rezerwy brutto
1	Rezerwa składek	467 114 207,85
2	Rezerwa na pokrycie ryzyka niewygaśniętego	1 958 936,89
3	Rezerwa na wyrównanie szkodowości	398 892,46
4	Rezerwa na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	30 905 796,78
5	Rezerwa na premie i rabaty	28 585,80
6	Rezerwa katastroficzna	
	Razem rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe	500 406 419,78

Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych pomniejszona o spodziewane regresy wynosi 500 237 704,30 zł.

W 2016r wystąpiła rezerwa na ryzyka niewygaśnięte, a wartość rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia (netto) (po uwzględnieniu spodziewanych regresów) w podziale na klasy rachunkowe wyniosła na 31.12.2016r.:

LP	Klasy rachunkowe	Rezerwa na szkody zgłoszone	Rezerwa IBNR	Koszty likwidacji szkód	Oszacowane regresy	Rezerwa na nie wypłacone odszkodowania

						i świadczenia
1	01 (grupa 1 i 2)	14 511 184,55	9 472 820,34	425 087,81		24 409 092,72
2	05(grupa 8 i 9)	817 464,67	1 099 176,66	334 986,73	75 955,13	2 175 672,92
3	06(grupa 13)	134 059,77	189 214,30	104 463,89		427 737,96
4	07(grupa 14)	0,00	1 258,75	35,66		1 294,41
5	10(grupa 16)	1 634 700,15	2 124 924,84	56 418,66	92 760,35	3 723 283,29
	RAZEM	17 097 409,14	12 887 394,89	920 992,75	168 715,48	30 737 081,30

Wielkość rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto bez uwzględnienia spodziewanych regresów osiągnęła na 31.12.2016r wartość zł. 30 905 796,78 w tym wartość spodziewanych regresów zł 168 715,48. Wartość rezerwy na premie i rabaty na 31.12.2016r wyniosła 28 585,80 zł dla ubezpieczeń turystycznych w ramach ryzyk zawartych w klasach rachunkowych 01,05,06.

Wartość rezerw z tytułu szkód zaistniałych w okresie sprawozdawczym oraz wartość oszacowanych regresów uwzględnionych w rezerwie i rachunku wyników, w podziale na klasy rachunkowe przedstawia tabela:

Klasa rachunkowa	Razem rezerwa na nie wypłacone odszkodowania	W tym pomniejszenie rezerw o spodziewane regresy
01(grupa 1 i 2)	12 455 982,91	0,00
05(grupa 8 i 9)	1 648 067,70	2 682,53
06 (grupa 13)	308 865,88	0,00
07 (grupa 14)	1 294,41	0,00
10 (grupa 16)	2 363 300,74	3 112,66
RAZEM	16 777 511,64	5 795,19

9. Inne pozycje aktywów i pasywów:

a) Utworzono rezerwę na premie dla zarządu i rady nadzorczej na kwotę 1 318 870,00 zł;

b) wartość środków trwałych własnych na dzień bilansowy:

Treść	Inwestycja w obcym obiekcie	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Inwestycje konto 080-02	Ogółem
Wartość brutto						
Stan na 01.01.2016	81 768,39	3 276 818,08	1 813 590,75	46 189,64	425 963,77	5 644 330,63

Zwiększenia	0,00	538 265,23	14 398,00	25 405,75	0,00	578 068,98
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	425 963,77	425 963,77
Sprzedaż	0,00	569 253,55	0,00	0,00	0,00	569 253,55
Darowizna	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	192 177,83	0,00	0,00	0,00	192 177,83
Stan na 31.12.2016	81 768,39	3 053 651,93	1 827 988,75	71 595,39	0,00	5 035 004,46

Umorzenie

Stan na 01.01.2016	47 866,35	2369435,34	1 309 373,91	46 189,64	0,00	3 772 865,24
odpis do 31.12.2016	8 176,89	537 150,58	281 435,91	7 878,87	0,00	834 642,25
Sprzedaż	0,00	399 554,52	0,00	0,00	0,00	399 554,52
Darowizna		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	192 177,83	0,00	0,00	0,00	192 177,83
Stan na 31.12.2016	56 043,24	2 314 853,57	1 590 809,82	54 068,51	0,00	4 015 775,14

Wartość netto

Stan na 01.01.2016	33 902,04	907 382,74	504 216,84	0,00	425 963,77	1 871 465,39
Stan na 31.12.2016	25 725,15	738 798,36	237 178,93	17 526,88	0,00	1 019 229,32
% umorzenia	68,54%	75,81%	87,03%	75,52%		79,76%

c) Wartości niematerialne i prawne na dzień bilansowy:

Treść	Prawa autorskie	Wartości niematerialne i prawne	Ogółem
-------	-----------------	---------------------------------	--------

Wartość brutto

Stan na 01.01.2016	10 641,67	13 959 417,67	13 970 059,34
Zwiększenia, w tym	0,00	2 583 913,77	2 583 913,77
642-05	0,00	1 238 194,86	1 238 194,86
Likwidacja i przeniesienie, w tym:	0,00	1 514 109,61	1 514 109,61
642-05	0,00	1 514 109,61	1 514 109,61
Stan na 31.12.2016	10 641,67	15 029 221,83	15 039 863,50

Umorzenie

Stan na 01.01.2016	10 641,67	8 972 773,20	8 983 414,87
odpis na 31.12.2016	0,00	1 387 605,07	1 387 605,07
Likwidacja	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00
Stan na 31.12.2016	10 641,67	10 360 378,27	10 371 019,94

Wartość netto

Stan na 01.01.2016	0,00	4 986 644,47	4 986 644,47
Stan na 31.12.2016	0,00	4 668 843,56	4 668 843,56

d) Aktywowane koszty akwizycji w podziale na klasy rachunkowe :

	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ
01 (grupa 1 i 2)	254 936 780,94	3 180 722 087,71	3 156 649 870,47	279 008 998,18
05 (grupa 8 i 9)	2 124 124,44	26 619 774,04	26 333 309,13	2 410 589,35
06 (grupa 13)	354 297,44	4 395 581,90	4 359 739,50	390 139,84
10 (grupa 16)	45 352 160,02	540 296 634,48	540 547 791,59	45 101 002,91
Razem	302 767 362,84	3 752 034 078,13	3 727 890 710,69	326 910 730,28

e) F.III pasywa –w tej pozycji wykazana została rezerwa w wysokości zł. 1 448 471,74 dotycząca należnych i nie wypłaconych zwrotów składek ubezpieczeniowych z tytułu grupowych ubezpieczeń ubezpieczeń Atut, Plus, NNW, IKS, PRIMA, WALOR,Praca, Etat, SUPERETAT, Labora, POSADA w kwocie zł. 20 332 108,91, pomniejszona o prowizję od należnych zwrotów składki ubezpieczeniowej z wyżej wymienionych ubezpieczeń na kwotę zł. 13 872 224,63 i wartość przedawnionych składek ubezpieczeniowych w kwocie zł.17 620 909,44 powiększona o przedawnioną wartość prowizji ubezpieczeniowej naliczonej o tych składek zł. 12 209 496,90. Ponadto w tej pozycji ujęto rezerwę na karę nałożoną przez KNF na Towarzystwo w wysokości zł. 400.000.

10. Wartość składki przypisanej z tytułu umów ubezpieczeniowych zawartych z osobami nie będącymi członkami TUW SKOK wyniosła w 2016r zł. 11.929.371,00 oraz wypłacono dla tej grupy zł. 7.384.516,04 odszkodowań i świadczeń.

11. Wartość składek przypisanych brutto, składka zarobiona, odszkodowania i świadczenia wypłacone oraz koszty likwidacji szkód w okresie sprawozdawczym:

LP.	Klasy rachunkowe	Składka przypisana brutto	Składka zarobiona	Odszkodowania wypłacone brutto	Koszty likwidacji szkód	Regresy Otrzymane
1	01(grupa 1 i 2)	147 288 700,59	125 406 220,24	20 137 045,62	2 199 749,56	17 252,91
2	05(grupa 8i 9)	15 865 058,72	14 943 886,14	1 913 491,17	453 738,01	211 131,21
3	06(grupa 13)	2 681 715,12	2 538 769,44	173 490,76	60 841,79	203,00
4	07(grupa 14)	9 354,76	12 587,45	0,00	0,00	6 377,42
5	10(grupa 16)	13 840 542,90	15 385 528,42	959 248,88	76 832,40	139 946,09
	Razem	179 685 372,09	158 286 991,69	23 183 276,43	2 791 161,76	374 910,63

Koszty administracyjne dotyczące ubezpieczeń bezpośrednich w podziale na klasy rachunkowe w 2016r

Lp.	Klasy rachunkowe	Koszty administracyjne Rok bieżący
1.	01(grupa 1 i 2)	17 058 329,59
2.	05(grupa 8i 9)	3 583 152,47
3	06(grupa 13)	635 525,46
3.	07(grupa 14)	9 354,76
4.	10(grupa 16)	13 840 542,90
	Razem koszty administracyjne	23 371 159,14

Koszty akwizycji dotyczące ubezpieczeń bezpośrednich w podziale na klasy rachunkowe w 2016r

LP	Klasy rachunkowe	Koszty akwizycji Rok bieżący
----	------------------	------------------------------



1	01(grupa 1 i 2)	78 720 715,16
2	05(grupa 8i 9)	5 828 971,61
3	06(grupa 13)	1 574 437,24
4	07(grupa 14)	127,80
5	10(grupa 16)	9 440 622,95
	Razem koszty akwizycji	95 564 874,76

12. Składki brutto z umów zawartych poza granicami kraju nie wystąpiły.

13. Średni czas likwidacji szkody w 2016r liczony od momentu wpływu ostatniego dokumentu niezbędnego w tym procesie do daty wypłaty lub odmowy wypłaty wyniósł 5 dni, a w poszczególnych klasach rachunkowych ten czas przedstawiał się następująco:

klasa rachunkowa 01 4 dni

klasa rachunkowa 05 7 dni

klasa rachunkowa 06 4 dni

klasa rachunkowa 10 4 dni

Wielkość szkód zaistniałych w okresie sprawozdawczym z tytułu umów ubezpieczenia zawartych w tym okresie to kwota zł. 6 031 240,50 w tym:

a) odszkodowania i świadczenia wypłacone z polis zawartych w okresie sprawozdawczym zł.
3 074 658,51

b) rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia zł 2 956 581,99 na 31.12.2016r

14. Wykaz głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku brutto:

Lp	Wyszczególnienie	2016 r.
I	WYNIK FINANSOWY BRUTTO – ZYSK	23.337.189,31
II	KOREKTA PRZYCHODÓW	-792.215,98
1	Zwroty składki ubezpieczeniowej(należne , nie wypłacone)	191.800,54
2	przychody z tytułu wpisowego	40.396,00
3	nieodpłatne świadczenia	62.049,78
4	odsetki naliczone od lokat w 2014r oraz inne przychody niepodatkowe.	-4.582.788,09
5	Odsetki od obligacji SP korekta wyceny	5.394.167,71
6	inne wpływy, nie zaliczane do przychodów podatkowych (dywidendy) i inne przychody	-234.920,45
7	Nieopłacona fra z tytułu reasekuracji (zmiana stanu rozrachunków)	0,00
8	Różnice kursowe z wyceny udziałów	0,00
9	Przychody z przedawnionych składek i prowizji ubezpieczeniowych	-1.661.447,87
10	Inne różnice korygujące(rozwiazanie rezerwy na nagrody dla agentów)	-27.817,71
11	Zarachowane odsetki bankowe w 2014 a otrzymane w 2015r	26.344,11
III	KOREKTA KOSZTÓW	3.810.070,73
1	Odpisy amort. środków trwałych ponad 20 tys. EUR, ubezpieczenia	80.546,52
2	Zwroty(prowizja od należnych nie wypłaconych zwrotów składki ubezpieczeniowej)	258.564,42
3	Odliczenia od dochodu (darowizny)	-40.750,00
4	Rezerwa na koszty w ramach biernych rozliczeń międzyokresowych	6.069.291,16

5	koszty za 2014 opłacone w 2015r (rozwiązanie rezerw)	-2.634.645,31
6	Raty kapitałowe leasingowe	-115.730,94
7	Odsetki otrzymane od obligacji SP (wycena z lat poprzednich na przychodach)	2.748.100,88
8	Koszty własna sprzedaży korekta wyceny	-3.988.279,90
9	pozostałe koszty nieuzasadnione	1.307.272,34
10	Zmiana stanu rozrach. Z tyt .reasekuracji biernej	125.700,86
IV	DOCHÓD PODATKOWY, PODSTAWA OPODATKOWANIA (I+II+III)	26.355.044,06

Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego za 2016 wyniosło zł. 5.130.654,00, w tym podatek dochodowy do zapłaty (część bieżąca) zł. 5.007.458,00 oraz pozostałe obciążenia (część odroczone) zł. 123.196,00.

Na dzień bilansowy utworzono rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości 3.550.314,00 zł oraz ustalono aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości zł. 2.510.970,00. Pozycje te utworzono w odniesieniu do zaistniałej sytuacji, przejściowej różnicy pomiędzy bilansową, a podatkową wartością aktywów i pasywów na dzień bilansowy.

15. Przychody i koszty działalności lokacyjnej w zakresie ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych - nie dotyczy.

16. Struktura kosztów administracyjnych :

Lp.	Wyszczególnienie	Rok 2016
1.	Koszty zewnętrzne:	10 130 883,24
	a)Usługi obce	6 036 266,75
	b) koszty reklamy	1 805 990,44
	c) inne koszty administracyjne	2 288 626,05
2	Koszty wewnętrzne:	13 240275,90
	a)zużycie materiałów i energii	442 784,23
	b)koszty osobowe z narzutami	10 575 244,98
	c) amortyzacja	2 222 246,69
	d) inne koszty administracyjne	0
	Razem koszty administracyjne	23 371 159,14

Struktura kosztów działalności lokacyjnej zewnętrznych i wewnętrznych

LP	Wyszczególnienie	Rok 2016
1	Koszty zewnętrzne	1 338 931,75
	a) Prowizje maklerskie	4 577,91
	b) Koszty zarządzania lokatami	1 334 353,84
2	Koszty wewnętrzne	0,00

Struktura kosztów akwizycji zewnętrznych i wewnętrznych

LP	Wyszczególnienie	Rok 2016
1	Koszty zewnętrzne	93 135 076,00
	a) Prowizje ubezpieczeniowe	91 058 606,35
	b) reprezentacja i reklama	2 044 899,42

c) pozostałe usługi obce	31 570,23
3 Koszty wewnętrzne	2 429 798,76
a) zużycie materiałów,	119 194,42
b) Inne koszty akwizycji	2 310 604,34
Razem koszty akwizycji	95 564 874,76

Koszty akwizycji poniesione w 2016r. wyniosły zł. 95 564 874,76 w tym z tytułu prowizji akwizycyjnych z ubezpieczeń bezpośrednich zł. 91 058 606,35. Wartość kosztów akwizycji przeniesionych na przyszłe okresy sprawozdawcze wyniosła zł. 326 910 730,28

Struktura kosztów likwidacji szkód i windykacji regresów

LP	Wyszczególnienie	Rok 2016
1	I. Koszty zewnętrzne	1 602 828,87
	a) usługi obce	1 455 636,16
	b) inne koszty	147 192,71
2	II. Koszty wewnętrzne	1 188 332,89
	a)wynagrodzenia likwidatorów	1 144 293,62
	b) inne koszty	44 039,27
3	Razem koszty likwidacji szkód	2 791 161,76

17. Informacje o przychodach i kosztach działalności zaniechanej-nie wystąpiły.

18. Wynagrodzenia wypłacone członkom zarządu, łącznie z wynagrodzeniem z zysku w 2016r wyniosły zł.2.648.023,27 , a wynagrodzenia wypłacone członkom rady nadzorczej zł. 948.664,99. Zarówno członkom zarządu jak i rady nadzorczej nie udzielano pożyczek.

19. TUV SKOK w ramach prowadzonej działalności zawarł w 2016r z członkami zarządu 19 umów ubezpieczenia na łączną sumę ubezpieczenia zł. 27 305 600,00 oraz 25 umów ubezpieczenia z członkami rady nadzorczej na łączną sumę ubezpieczenia zł. 33 665 683,98.

20. Transakcje ze spółkami- powiązania kapitałowe bezpośrednie 2016r dotyczą:

a) transakcji, które stanowią przychód TUV SKOK oraz koszt dla:

-E-card S.A zł. 7.815,00
-TU SKOK Życie S.A. zł. 221.182,14
-Asekuracja sp. z o.o. zł. 324.360,13
-Krajowa SKOK zł. 1.371.233,40
-Fundacja im. F. Stefczyka zł. 80,00
-APLITT S.A. zł. 325.081,01
-Towarzystwo Zarządzające SKOK sp. z o.o.SKA zł. 69.789,00
-Stefczyk Finanse Towarzystwo Zarządzające sp. z o.o. SKA zł. 910.961,50
-Spółdzielczy Instytut Naukowy G. Bierecki Sp. J. zł. 24.221,00

b) transakcji, które stanowią koszt TUV SKOK oraz przychód dla:

-TU SKOK Życie S.A. zł. 90.229,89
-E-card SA zł. 3.423,71
-Towarzystwo Zarządzające SKOK sp. z o.o. SKA zł. 201.146,56
-Asekuracja sp. z o.o. zł. 14.815.519,73
-Krajowa SKOK zł. 194.867,43
-APLITT S.A. zł. 559.231,85
-Stefczyk Finanse Towarzystwo Zarządzające sp. z o.o. SKA zł. 91.710.600,05

21. Informacje o istotnych transakcjach zawartych ze Stronami powiązanymi na innych warunkach niż rynkowe nie wystąpiły.

22. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym dla oceny ich wpływu na sytuację majątkową i wynik finansowy zakładu ubezpieczeń- nie wystąpiły.

Krzysztof Kosznik Grzegorz Buczkowski Małgorzata Bieranowska
WICEPREZES ZARZĄDU Członek Zarządu Członek Zarządu