

BILANS SPORZĄDZONY NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2015 ROKU

Aktywa (w złotych)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2014	Stan na 31.12.2015
A	B	C
A. Wartości niematerialne i prawne	3 468 486	4 262 889
1. Wartość firmy	0	0
2. Inne wartości niematerialne i prawne i zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	3 468 486	4 262 889
B. Lokaty	328 558 318	217 626 373
I. Nieruchomości	0	0
1. Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu	0	0
2. Budynki, budowle oraz spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu	0	0
3. Inwestycje budowlane i zaliczki na poczet tych inwestycji	0	0
II. Lokaty w jednostkach podporządkowanych	500 000	384 119
1. Udziały lub akcje w jednostkach podporządkowanych	500 000	384 119
2. Pożyczki udzielone jednostkom podporządkowanym oraz dłużne papiery wartościowe emitowane przez te jednostki	0	0
3. Pozostałe lokaty	0	0
III. Inne lokaty finansowe	328 058 318	217 242 254
1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	13 957 409	15 969 969
2. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	19 263 343	20 518 016
3. Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	0	0
4. Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	0	0
5. Pozostałe pożyczki	4 018 840	5 021 665
6. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	251 735 005	143 914 489
7. Pozostałe lokaty	39 083 721	31 818 115
IV. Należności depozytowe od cedentów	0	0
C. Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający	6 310 785 555	7 433 112 684

D. Należności	37 371 905	22 684 609
I. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	27 691 133	8 147 049
1. Należności od ubezpieczających	16 746 438	2 965 087
1.1 od jednostek podporządkowanych	0	0
1.2 od pozostałych jednostek	16 746 438	2 965 087
2. Należności od pośredników ubezpieczeniowych	10 944 695	5 181 962
2.1 od jednostek podporządkowanych	0	0
2.2 od pozostałych jednostek	10 944 695	5 181 962
3. Inne należności	0	0
3.1 od jednostek podporządkowanych	0	0
3.2 od pozostałych jednostek	0	0
II. Należności z tytułu reasekuracji	0	22 700
1. od jednostek podporządkowanych	0	0
2. od pozostałych jednostek	0	22 700
III. Inne należności	9 680 772	14 514 860
1. Należności od budżetu	0	477 030
2. Pozostałe należności	9 680 772	14 037 830
2.1 od jednostek podporządkowanych	0	0
2.2 od pozostałych jednostek	9 680 772	14 037 830
E. Inne składniki aktywów	25 625 443	22 621 883
I. Rzeczowe składniki aktywów	2 136 793	1 987 177
II. Środki pieniężne	23 488 650	20 634 706
III. Pozostałe składniki aktywów	0	0
F. Rozliczenia międzyokresowe	382 947 408	371 297 174
I. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	61 177 810	75 578 272
II. Aktywowane koszty akwizycji	311 665 825	288 566 295
III. Zarachowane odsetki i czynsze	0	0
IV. Inne rozliczenia międzyokresowe	10 103 773	7 152 607
AKTYWA RAZEM	7 088 757 115	8 071 605 612

Ze względu na zaokrąglenia do pełnych złotych poszczególne wiersze i sumy kontrolne mogą się różnić.

BILANS SPORZĄDZONY NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2015 ROKU

Pasywa (w złotych)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2014	Stan na 31.12.2015
A	B	C
A. Kapitał własny	144 593 034	169 526 827
I. Kapitał podstawowy	95 500 000	95 500 000
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0	0
III. Akcje własne (wielkość ujemna)	0	0
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	23 465 436	31 833 334
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0	0
VI. Pozostałe kapitały rezerwowe	1 523 312	17 259 700
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
VIII. Zysk (strata) netto	24 104 286	24 933 793
B. Zobowiązania podporządkowane	13 048 541	13 045 041
C. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe	6 504 556 696	7 589 675 170
I. Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego	3 194 664	2 027 405
II. Rezerwa ubezpieczeń na życie	138 868 168	106 511 293
III. Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	36 614 001	38 011 122
IV. Rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych	15 094 308	10 012 666
V. Rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	0	0
VI. Rezerwy na zwrot składek dla członków	0	0
VII. Pozostałe rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe określone w statucie	0	0
VIII. Rezerwa ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający	6 310 785 555	7 433 112 684
D. Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych (wielkość ujemna)	233 353	206 095
I. Udział reasekuratorów w rezerwie składek i w rezerwie na pokrycie ryzyka niewygasłego	2 676	801
II. Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie	170 029	110 528
III. Udział reasekuratorów w rezerwie na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	60 648	94 766
IV. Udział reasekuratorów w rezerwie na premie i rabaty dla ubezpieczonych	0	0
V. Udział reasekuratorów w pozostałych rezerwach określonych w statucie	0	0
VI. Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający	0	0

E. Oszacowane regresy i odzyski (wielkość ujemna)	0	0
I. Oszacowane regresy i odzyski brutto	0	0
II. Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach i odzyskach	0	0
F. Pozostałe rezerwy	26 684 713	27 653 214
I. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników	34 450	46 238
II. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19 829 334	22 329 622
III. Inne rezerwy	6 820 929	5 277 354
G. Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów	0	0
H. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne	393 640 233	265 666 748
I. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	328 593 983	211 891 664
1. Zobowiązania wobec ubezpieczających	65 031 968	20 571 753
1.1 wobec jednostek podporządkowanych	0	0
1.2 wobec pozostałych jednostek	65 031 968	20 571 753
2. Zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych	263 562 015	191 319 911
2.1 wobec jednostek podporządkowanych	0	0
2.2 wobec pozostałych jednostek	263 562 015	191 319 911
3. Inne zobowiązania z tytułu ubezpieczeń	0	0
3.1 wobec jednostek podporządkowanych	0	0
3.2 wobec pozostałych jednostek	0	0
II. Zobowiązania z tytułu reasekuracji	18 513	0
1. wobec jednostek podporządkowanych	0	0
2. wobec pozostałych jednostek	18 513	0
III. Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek	0	0
1. zobowiązania zamienne na akcje zakładu ubezpieczeń	0	0
2. pozostałe	0	0
IV. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	0	0
V. Inne zobowiązania	65 005 485	53 759 075
1. Zobowiązania wobec budżetu	2 619 022	1 785 710
2. Pozostałe zobowiązania	62 386 463	51 973 365
2.1 wobec jednostek podporządkowanych	0	0
2.2 wobec pozostałych jednostek	62 386 463	51 973 365
VI. Fundusze specjalne	22 252	16 009
I. Rozliczenia międzyokresowe	6 467 251	6 244 707
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	6 467 251	6 244 707
2. Ujemna wartość firmy	0	0
3. Przychody przyszłych okresów	0	0
PASYWA RAZEM	7 088 757 115	8 071 605 612

Ze względu na zaokrąglenia do pełnych złotych poszczególne wiersze i sumy kontrolne mogą się różnić.

DEKLARACJA WYPŁACALNOŚCI

Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności na dzień 31.12.2015 roku (w złotych)

Wyszczególnienie	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2015 - 31.12.2015
A	B	C
1. Aktywa zakładu ubezpieczeń	7 088 757 115	8 071 605 612
2. Aktywa przeznaczone na pokrycie wszelkich przewidywalnych zobowiązań	6 944 164 081	7 902 078 785
a) zobowiązań podporządkowanych	13 048 541	13 045 041
b) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	193 537 788	156 356 391
c) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający	6 310 785 555	7 433 112 684
d) pozostałych rezerw	26 684 713	27 653 214
e) zobowiązań z tytułu depozytów reasekuratorów	0	0
f) pozostałych zobowiązań i funduszy specjalnych	393 640 234	265 666 748
g) rozliczeń międzyokresowych biernych i przychodów przyszłych okresów	6 467 251	6 244 707
h) wszelkich innych zobowiązań zakładu ubezpieczeń, nieuwzględnionych w wierszach a - g	0	0
3. Wartości niematerialne i prawne	3 468 486	4 262 889
4. Akcje i inne aktywa podlegające odliczeniu zgodnie z art. 148 ust. 2, 2a, 2b ustawy z uwzględn. art. 148 ust. 2c, 2d ustawy	0	0
a) Akcje i inne aktywa finansujące kapitały własne zakładów ubezpieczeń należących do tej samej ubezpiecz. grupy kapitałowej zgodnie z art. 148 ust. 2 ustawy	0	0
b) Akcje lub udziały finansujące kapitały własne innych zakładów ubezpieczeń, instytucji kredytowych i instytucji finansowych w rozumieniu prawa bankowego oraz firm inwestycyjnych wchodzących w skład konglomeratu finansowego zgodnie z art. 148 ust. 2a ustawy (o ile nie zostały ujęte w pozycji 4 a))	0	0
c) Posiadane przez zakład ubezpieczeń w odniesieniu do innych zakładów ubezpieczeń, instytucji kredytowych i instytucji finansowych w rozumieniu prawa bankowego oraz firm inwestycyjnych, zgodnie z art. 148 ust. 2b ustawy:	0	0
i. udzielone przez zakład ubezpiecz. pożyczki podporządk. spełniające warunki określone w art. 148 ust. 4 pkt 2 ustawy	0	0
ii. skumulowane niezapłacone dywidendy z tytułu akcji uprzywilejowanych	0	0
d) Suma kwot, co do których organ nadzoru wyraził zgodę na odstąpienie od stosowania odliczeń na podst. art. 148 ust. 2c ustawy	0	0
e) Suma kwot, co do których organ nadzoru wyraził zgodę na odstąpienie od stosowania odliczeń na podstawie art. 148 ust. 2d ustawy (o ile nie zostały ujęte w pozycji 4 d))	0	0

5. Wpływ uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń	0	0
6. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	61 177 810	75 578 272
7. W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, wartość zobowiązań wobec członków towarzystwa, pod warunkiem spełnienia wymogów określonych w art. 148 ust. 3 pkt 2 ustawy	0	0
8. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 1 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych	0	0
9. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 2 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych	13 000 000	13 000 000
10. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 3 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych	0	0
11. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 6 pkt 1 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych	0	0
12. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 6 pkt 2 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych	0	0
13. Wartość kaucji, o której mowa w art. 113 ustawy	0	0
14. Wielkość środków własnych	92 946 738	102 685 666
15. Wielkość środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego zgodnie z art. 148a ustawy	92 946 738	102 685 666
a) Suma wartości elementów wynikających z art. 148 ust. 3 pkt 1 - 6 i ust. 4 pkt 1 i 2 ustawy z uwzględnieniem elementów wskazanych w art. 148 ust. 1 pkt 2 - 4 i ust. 2a, 2b ustawy	92 946 738	102 685 666
16. Margines wypłacalności w grupach 1, 2 i 4	5 983 391	5 041 382
17. Margines wypłacalności w grupie 3	50 823 074	58 873 509
18. Margines wypłacalności w grupie 5	5 947 610	5 946 607
19. Margines wypłacalności w dziale I	62 754 075	69 861 498
20. Minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego	15 403 470	15 938 860
21. 1/3 kwoty marginesu wypłacalności	20 918 025	23 287 166
22. Nadwyżka/ niedobór środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności	30 192 663	32 824 168
23. Kapitał gwarancyjny	20 918 025	23 287 166
24. Nadwyżka/ niedobór środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego	72 028 713	79 398 500
a) Różnica między kwotą wykazaną w poz. 15a, a kapitałem gwarancyjnym	72 028 713	79 398 500

Ze względu na zaokrąglenia do pełnych złotych poszczególne wiersze i sumy kontrolne mogą się różnić.

OGÓLNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku
(w złotych)

Wyszczególnienie	Za okres od 01.01.2013 do 31.12.2013	Za okres od 01.01.2014 do 31.12.2014
A	B	C
I. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych lub wynik techniczny ubezpieczeń na życie	35 148 727	30 511 029
II. Przychody z lokat	0	0
1. Przychody z lokat w nieruchomości	0	0
2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych	0	0
2.1 z udziałów i akcji	0	0
2.2 z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	0	0
2.3 z pozostałych lokat	0	0
3. Przychody z innych lokat finansowych	0	0
3.1 z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	0	0
3.2 z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0	0
3.3 z lokat terminowych w instytucjach kredytowych	0	0
3.4 z pozostałych lokat	0	0
4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat	0	0
5. Wynik dodatni z realizacji lokat	0	0
III. Nie zrealizowane zyski z lokat	0	0
IV. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z technicznego rachunku ubezpieczeń na życie	0	0
V. Koszty działalności lokacyjnej	0	0
1. Koszty utrzymania nieruchomości	0	0
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej	0	0
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat	0	0
4. Wynik ujemny z realizacji lokat	0	0
VI. Nie zrealizowane straty na lokatach	0	0

VII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych	0	0
VIII. Pozostałe przychody operacyjne	278 854	3 455 498
IX. Pozostałe koszty operacyjne	5 196 200	2 322 550
X. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	30 231 382	31 643 978
XI. Zyski nadzwyczajne	0	0
XII. Straty nadzwyczajne	0	0
XIII. Zysk (strata) brutto	30 231 382	31 643 978
XIV. Podatek dochodowy	6 127 096	6 710 185
XV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)"	0	0
XVI. Zysk (strata) netto	24 104 286	24 933 793

Ze względu na zaokrąglenia do pełnych złotych poszczególne wiersze i sumy kontrolne mogą się różnić.