



**UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY**



**RAPORT ROCZNY  
2007**

**List Przewodniczącego Rady**

**List Prezesa Zarządu**

**Władze UFG**

- **Członkowie Funduszu**
- **Rada Funduszu**
- **Zarząd Funduszu**

**Zadania Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego**

**Omówienie wyników finansowych UFG**

❖ **Główne dochody Funduszu**

- **Dochody z wpłat zakładów ubezpieczeń**
- **Dochody z tytułu roszczeń regresowych**
- **Dochody z opłat**
- **Dochody z lokat**

❖ **Główne koszty Funduszu**

- **Odszkodowania z działalności podstawowej**
- **Odszkodowania z upadłości**
- **Koszty administracyjne**
- **Koszty operacyjne**

**Fundusz pomocowy**

**Ośrodek Informacji**

**Tasks of the Fund**

**Main incomes and costs of the Fund**

**Bilans - Aktywa**

**Bilans - Pasywa**

**Rachunek wyników**

**Opinia biegłego rewidenta**

## List Przewodniczącego Rady



Szanowni Państwo,

Podstawową zasadą obowiązującą w ubezpieczeniach jest pewność ochrony ubezpieczeniowej. Jej naruszenie destabilizuje systemy ubezpieczeniowe i obniża wiarygodność instytucji ubezpieczeniowych.

Od początku funkcjonowania nadrzędnym celem Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego jest zachowanie realności ochrony ubezpieczeniowej dla poszkodowanych i uprawnionych. Realność tej ochrony jest gwarantowana poprzez solidarne finansowanie UFG przez ubezpieczycieli działających na naszym rynku. Fundusz wypracowując jednak własne przychody, w istotny sposób obniża finansowanie UFG przez zakłady ubezpieczeń, przyczyniając się tymi działaniami do obniżania kosztów po stronie zakładów ubezpieczeń.

Polecając lekturę niniejszego raportu pragnę tylko zasygnalizować podstawowe funkcje

Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego. Są to:

- funkcja kompensacyjna
- funkcja informacyjna
- funkcja prewencyjna
- funkcja kontrolna i windykacyjna.

Rok 2007 był to dla Funduszu rok istotnych, jakościowych przemian w jego funkcjonowaniu, przemian zmierzających do pełnego wypełnienia wymogów prawa Unii Europejskiej oraz rosnących zadań wynikających z potrzeb rynku ubezpieczeniowego.

Rada Funduszu przywiązuje ogromną uwagę do optymalnego spełniania przez Fundusz funkcji ochronnych, gwarantujących osobom poszkodowanym i uprawnionym wypłatę świadczeń i odszkodowań.

Zdajemy sobie również sprawę ze znaczenia funkcjonującego od czterech lat Ośrodka Informacji, gromadzącego informacje dotyczące ubezpieczeń obejmujących ponad 60% portfela ubezpieczeń majątkowych. Widzimy potrzebę dalszego doskonalenia i rozwoju bazy danych z korzyścią dla wszystkich podmiotów funkcjonujących na rynku ubezpieczeń. Z satysfakcją pragnę przypomnieć, że wypracowaliśmy nowoczesne rozwiązania systemowe w zakresie zaspokajania roszczeń osób uprawnionych w przypadku upadłości zakładów ubezpieczeń, które plasują nas w europejskiej czołówce. Zadania te z powodzeniem realizuje Fundusz.

Warto także wskazać, że wzrost kapitałów własnych zakładów ubezpieczeń, wzrost aktywów, poprawa wyników technicznych w zakładach ubezpieczeń, dobre wyniki UFG – szczególnie w zakresie przychodów wypracowanych przez Fundusz i relatywnie wysoki poziom wolnych środków finansowych były powodem uchwały Zwyczajnego Zgromadzenia UFG, podjętej w dniu 14 czerwca 2007 r., rekomendującej Ministrowi Finansów obniżkę składki wnoszonej przez zakłady ubezpieczeń na rzecz UFG. Minister Finansów w drodze rozporządzenia, poczynając od III kwartału 2007 r., na wniosek organów statutowych UFG, obniżył o ok. 30 % odpis składki jaką wnoszą zakłady ubezpieczeń na rzecz Funduszu.

Pełna realizacja zadań statutowych Funduszu wynikających z prawa ubezpieczeniowego i dyrektyw Unii Europejskiej oraz konsekwentna budowa zaufania klientów do rynku ubezpieczeniowego nie byłyby możliwe bez pomocy naszych Członków, profesjonalnego i dynamicznego Zarządu, zaangażowanej Kadry Kierowniczej oraz kompetentnych Pracowników.

Rada Funduszu pragnie zatem wyrazić swoje podziękowania Zarządowi i wszystkim Pracownikom za ich wielki wysiłek i pracę, które pozwoliły uzyskać w pełni satysfakcjonujące wyniki w minionym roku.

Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny jest już instytucją o solidnych podstawach na polskim rynku ubezpieczeń, spełniającą w pełni standardy funduszy gwarancyjnych w krajach Unii Europejskiej. Zapraszając do lektury niniejszego raportu wyrażam głębokie przekonanie, że Państwo tę opinię podzielą.

Z wyrazami szacunku

Kazimierz Paweł Bisek  
Przewodniczący Rady Funduszu

## List Prezesa Zarządu

Szanowni Państwo,



Z przyjemnością przekazuję w Państwa ręce kolejny Raport Roczny przedstawiający wyniki działalności Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego w 2007 r.

Miniony rok był dobrym rokiem nie tylko dla Funduszu, lecz przede wszystkim dla rynku ubezpieczeń majątkowych. Wzrosły bowiem kapitały własne zakładów ubezpieczeń, a także nastąpiła w stosunku do lat poprzednich wyraźna poprawa osiąganego poziomu dodatniego wyniku technicznego. Rozwój finansowo-ekonomiczny zakładów ubezpieczeń powoduje zwiększenie ich bezpieczeństwa ubezpieczeniowego i oddala możliwość wystąpienia poważnych perturbacji finansowych, a tym samym upadłości. Jakkolwiek obciążenia UFG z tytułu upadłości zakładów ubezpieczeń, które miały miejsce w latach poprzednich, stanowią jeszcze ok. 15% wszystkich wypłacanych przez UFG odszkodowań i świadczeń, to jednak ocenia się, że w latach następnych proces wygaszania roszczeń z tego tytułu będzie wyraźnie odczuwalny.

Dobre wyniki finansowe i relatywnie wysoki stan zgromadzonych środków pozwoliły Zarządowi UFG rekomendować władzom statutowym UFG wniosek o obniżenie składki wnoszonej przez zakłady ubezpieczeń na rzecz UFG. Począwszy od 1 lipca 2007 roku składka ta, rozporządzeniem Ministra Finansów, została istotnie obniżona. Zmniejszone wpływy z tytułu składki w najmniejszy sposób nie rzutują na jakość pracy Funduszu i nie będą stanowić jakichkolwiek przeszkód w pełnej realizacji przypisanych mu zadań statutowych, a dane finansowe dotyczące I kwartału 2008 r. potwierdzają słuszność tego kroku.

Warto w tym miejscu podkreślić, iż 2007 rok był kolejnym rokiem wysokich przychodów wypracowanych przez Fundusz z tytułu regresów, opłat i działalności lokacyjnej. W ubiegłym roku przychody te osiągnęły już poziom niespełna 45% przychodów ogółem.

Miniony rok był także kolejnym rokiem, który charakteryzował się aktywnością Funduszu w obszarze legislacji: pracami nad wprowadzeniem nowych obowiązkowych ubezpieczeń w rolnictwie oraz pracami nad nowelizacją ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, UFG i PBUK w kontekście zmian ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, a także w zakresie innych zmian ustawowych.

Zarząd Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego z wielką troską i starannością doskonali i rozwija działalność Ośrodka Informacji. Kompleksowa baza danych i systematyczne jej zasilanie przez zakłady ubezpieczeń są nakazem współczesności i stanowią korzyści dla wszystkich podmiotów zajmujących się ubezpieczeniami.

Przywiązujemy także dużą wagę i dokładamy starań do rozbudowy i unowocześniania systemów informatycznych funkcjonujących w UFG. Wdrożone nowoczesne systemy informatyczne pozwolą udoskonalić jakość zarządzania firmą oraz usprawnić i poprawić komfort całej kadry Funduszu.

Z satysfakcją pragnę poinformować Państwa, że osiągnięte corocznie przez Fundusz wyniki utrwalają naszą wysoką pozycję w czołówce funduszy gwarancyjnych funkcjonujących w krajach europejskich. Wartym podkreślenia jest fakt, że Fundusz w 2007 r. został członkiem Rady Biur w części dot. funduszy gwarancyjnych.

Dziękuję naszym Członkom i Radzie Funduszu za zaufanie, jakim nas obdarzają, a pracownikom za ich zaangażowanie i profesjonalizm oraz codzienny wysiłek budujący wartość naszej instytucji. Zapraszam do lektury Raportu.

Z wyrazami szacunku

Elżbieta Turkowska-Tyrluk  
Prezes Zarządu UFG

# Władze UFG

## Członkowie Funduszu

### **AIG Polska**

Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.  
ul. Marszałkowska 111  
00-102 Warszawa

### **AIG EUROPE S.A.**

Oddział w Polsce  
ul. Marszałkowska 111  
00-102 Warszawa

Towarzystwo Ubezpieczeń

### **ALLIANZ Polska S.A.**

ul. Rodziny Hiszpańskich 1  
02-685 Warszawa

### **AVANSSUR S.A.**

Oddział w Polsce  
ul. Chłodna 51  
00-867 Warszawa

### **Benefia**

Towarzystwo Ubezpieczeń Majątkowych S.A.  
ul. Puławska 405  
02-801 Warszawa

### **BRE Ubezpieczenia**

Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.  
ul. Królewska 14  
00-065 Warszawa

Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji

### **CIGNA STU S.A.\***

ul. Noakowskiego 22  
00-668 Warszawa

### **Commercial Union Polska**

Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.  
ul. Prosta 70  
00-838 Warszawa  
Towarzystwo Ubezpieczeń

### **COMPENSA S.A.**

Al. Jerozolimskie 162 (biurowiec Mistral)  
02-342 Warszawa

### **Concordia Polska**

Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych  
ul. Św. Michała 43  
61-119 Poznań

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń

### **ERGO HESTIA S.A.**

ul. Hestii 1  
81-731 Sopot

Towarzystwo Ubezpieczeń

### **FILAR S.A. \*\***

ul. Żubrów 3  
71-617 Szczecin

### **GENERALI**

Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.  
ul. Postępu 15  
02-676 Warszawa

### **HDI-GERLING Polska**

Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.  
ul. Hrubieszowska 2  
01-209 Warszawa

\* od 6 lutego 2008 r. TU InterRisk S.A.

\*\* od 31 marca 2008 r. nastąpiło  
połączenie dwóch zakładów ubezpieczeń  
tj. TU Filar S.A. z UNIQA TU S.A.  
w jeden podmiot gospodarczy o nazwie  
UNIQA TU S.A.

## Członkowie Funduszu

### **HDI Asekuracja**

Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.  
ul. Płocka 11/13  
01-231 Warszawa

Towarzystwo Ubezpieczeń

### **INTER Polska S.A.**

ul. Marynarska 19a  
02-674 Warszawa

### **KRAVAG-LOGISTIC**

#### **Versicherungs - AG**

Heidenkampsweg 102  
20097 Hamburg

### **Liberty Seguros**

#### **Compania de Seguros y Reaseguros S.A.,**

#### **Oddział w Polsce**

ul. Chocimska 17  
00-791 Warszawa

### **Link4**

Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.  
Al. Jerozolimskie 92  
00-807 Warszawa

### **MTU**

Moje Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.  
ul. Hestii 1  
81-731 Sopot

### **Pocztowe**

Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych  
ul. Ratuszowa 7/9  
03-450 Warszawa

### **Polskie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.**

ul. Jagiellońska 17  
03-719 Warszawa

### **Polski Związek Motorowy**

Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.  
Vienna Insurance Group  
Al. Jerozolimskie 162 A  
02-342 Warszawa

### **Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.**

Al. Jana Pawła II 24  
00-133 Warszawa

### **ADB RESO Europa**

A. Gostauto g. 40A  
LT - 01112 Vilnius

### **SIGNAL IDUNA Polska**

Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.  
ul. Jasna 14/16a  
00-041 Warszawa

### **Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych T U W**

ul. Raabego 13  
02-793 Warszawa

### **Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych T U Z**

ul. Karolkowa 49  
01-203 Warszawa

### **UNIQA**

Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.  
ul. Gdańska 132  
90-965 Łódź

### **UPS International Insurance Limited**

Adelaide Road 25/28  
Dublin 2

### **Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji WARTA S.A.**

ul. Chmielna 85/87  
00-805 Warszawa

## **Rada Funduszu:**

<b>KAZIMIERZ PAWEŁ BISEK</b>	Przewodniczący Rady Funduszu
<b>KRZYSZTOF KUDELSKI</b>	Wiceprzewodniczący Rady Funduszu
<b>RAFAŁ ANTCZAK</b>	Członek Rady Funduszu
<b>ZOFIA DZIK</b>	Członek Rady Funduszu
<b>PIOTR MICHAŁ LITWINIUK</b>	Członek Rady Funduszu
<b>LECH MICHALIK</b>	Członek Rady Funduszu
<b>JAROSŁAW PIĄTKOWSKI</b>	Członek Rady Funduszu
<b>ADAM PŁOCIŃSKI</b>	Członek Rady Funduszu
<b>WIESŁAW ZABOROWSKI</b>	Członek Rady Funduszu

## **Zarząd Funduszu:**

<b>ELŻBIETA TURKOWSKA - TYRLUK</b>	Prezes Zarządu UFG
<b>MAREK BINIĘDA</b>	Wiceprezes Zarządu UFG
<b>ELŻBIETA WANAT - POŁEĆ</b>	Wiceprezes Zarządu UFG
<b>DANUTA BENTKOWSKA</b>	Członek Zarządu UFG
<b>KAZIMIERZ ORTYŃSKI</b>	Członek Zarządu UFG

## Zadania Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego

Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny rozpoczął swoją działalność w 1991 r. Wówczas głównym zadaniem Funduszu były wypłaty odszkodowań i świadczeń osobom poszkodowanym z tytułu obowiązkowych ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych i odpowiedzialności cywilnej rolników z tytułu szkód wyrządzonych przez nieubezpie-

czonych bądź niezidentyfikowanych posiadaczy pojazdów lub rolników. Aktualny zakres jego zadań określony został ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych. W porównaniu do regulacji prawnych z 1990 r. zakres działań Funduszu jest dużo szerszy.

### Zadania Funduszu

- Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny wypłaca odszkodowania i świadczenia z tytułu ubezpieczenia obowiązkowego OC posiadaczy pojazdów mechanicznych i rolników, posiadających gospodarstwa rolne za szkody na mieniu i na osobie, gdy posiadacz zidentyfikowanego pojazdu mechanicznego, którego ruchem szkodę wyrządzono, nie był ubezpieczony ubezpieczeniem obowiązkowym, bądź rolnik lub osoba pracująca w jego gospodarstwie rolnym, wyrządzili szkodę, pozostającą w związku z posiadaniem gospodarstwa rolnego, a rolnik nie miał ubezpieczenia obowiązkowego. Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny wypłaca także odszkodowania i świadczenia z tytułu ubezpieczenia obowiązkowego OC posiadaczy pojazdów mechanicznych za szkody na osobie, gdy nie ustalono tożsamości posiadacza pojazdu lub kierującego pojazdem mechanicznym.

- Fundusz zaspokaja także roszczenia osób uprawnionych w przypadku ogłoszenia upadłości albo oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości zakładu ubezpieczeń lub umorzenia postępowania upadłościowe-

go, jeżeli majątek dłużnika nie wystarcza nawet na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego albo w przypadku zarządzenia likwidacji przymusowej zakładu ubezpieczeń, jeżeli roszczenia osób uprawnionych nie mogą być pokryte z aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

#### UFG w razie upadłości zaspokaja:

⇒ 100 % należnych odszkodowań i świadczeń z tytułu obowiązkowych ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych, OC rolników i ubezpieczeń budynków rolniczych,

⇒ 50 % wierzytelności z tytułu innych umów wynikających z przepisów odrębnych ustaw lub umów międzynarodowych ratyfikowanych przez Rzeczpospolitą Polską, nakładających na określone podmioty obowiązek zawarcia umowy ubezpieczenia oraz ubezpieczeń na życie (nie więcej jednak niż kwotę stanowiącą równowartość 30.000,00 EUR).

- Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny może udzielać zwrotnej pomocy finansowej zakładowi ubezpieczeń przejmującemu portfel ubezpieczeń obowiązkowych, (tj. ubezpieczeń OC posiadaczy pojazdów mechanicznych i ubezpieczeń OC rolników) jeżeli posiadane środki własne w wysokości co najmniej marginesu wypłacalności oraz aktywa na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie gwarantują w pełni wypłacalności tego zakładu ubezpieczeń. Pomoc ta ma charakter pożyczki zwrotnej, a Fundusz może nabywać wierzytelności zakładu ubezpieczeń, korzystającego z pomocy finansowej, do wysokości udzielonej pomocy. Może także zbywać te wierzytelności.
- Fundusz pełni funkcję ośrodka informacji i w tym zakresie do jego zadań należy prowadzenie rejestru umów ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych, a także gromadzenie danych zawierających informacje dotyczące uczestników zdarzenia powodującego odpowiedzialność zakładu z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych. Ponadto Fundusz gromadzi dane dotyczące reprezentantów do spraw roszczeń każdego zakładu ubezpieczeń oraz dane organu odszkodowawczego ustanowionego w każdym państwie członkowskim Unii Europejskiej. Znowelizowana w dniu 8 lipca 2005 r. ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, UFG i PBUK nakłada na Fundusz nowy obowiązek prowadzenia rejestru umów i szkód z dobrowolnego ubezpieczenia AC. Zapis ten wszedł w życie 26 marca 2006 roku.
- Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny jest organem uprawnionym do kontroli spełnienia obowiązku ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych i OC rolników. Na podmioty niedopełniające ustawowego obowiązku ubezpieczenia, Fundusz nakłada i egzekwuje opłaty przewidziane w art. 88 ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych.
- Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny prowadzi windykację roszczeń regresowych w dwóch reżimach prawnych. W obecnym stanie prawnym Fundusz z chwilą wypłaty odszkodowania nabywa na podstawie przepisu art. 110 ust. 1 ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, UFG i PBUK prawo do żądania zwrotu wypłaconego odszkodowania lub świadczenia od sprawcy szkody i osoby, która nie dopełniła obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia obowiązkowego, czyli Fundusz nabywa prawo do regresu w wysokości wypłaconych kwot. Na podstawie poprzednio obowiązujących przepisów Fundusz wywodził i do „starych” spraw nadal wywodzi swe prawa na zasadzie subrogacji, czyli poprzez zapłatę cudzego długu.

Fundusz realizuje swoje zadania z dochodów, które głównie stanowią wpłaty zakładów ubezpieczeń, prowadzących działalność w zakresie obowiązkowych ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych oraz rolników posiadających gospodarstwa rolne (wysokość składki wnoszonej przez zakłady ubezpieczeń określa Minister Finansów), wpływy z opłat od osób fizycznych i prawnych, które nie dopełniły obowiązku zawarcia umowy obowiązkowego ubezpieczenia oraz wpływy z tytułu roszczeń regresowych.

## **Omówienie wyników finansowych**



## **Główne dochody Funduszu**

## Dochody z wpłat zakładów ubezpieczeń (bez dochodów ze składki przeznaczanej na tzw. fundusz pomocowy)

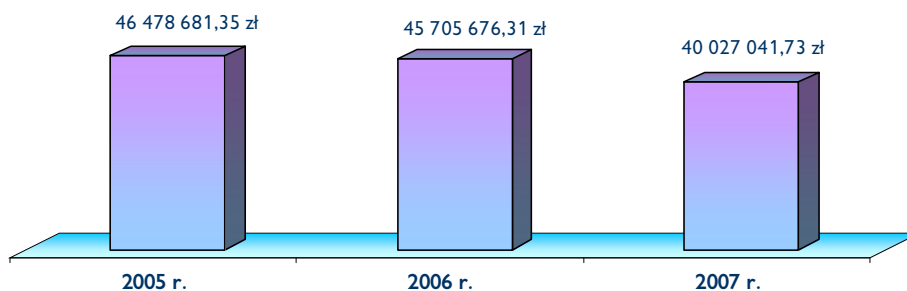
Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 30 marca 2005 roku (Dz. U. Nr 53 poz. 474), zmieniającym wysokość procentu składki, wnoszonej przez zakłady ubezpieczeń na rzecz UFG, od 1 kwietnia 2005 roku do 30 czerwca 2007 roku odpis ten wynosił 1,0 % składki przypisanej brutto z ubezpieczeń obowiązkowych OC posiadaczy pojazdów mechanicznych i OC rolników, w tym 0,2 % tej składki było przeznaczone na realizację przez Fundusz zwrotnej pomocy finansowej.

W wykonaniu uchwały Zgromadzenia Członków UFG z dnia 14 czerwca 2007 roku, Minister Finansów w dniu 13 września 2007 roku wydał rozporządzenie zmieniające rozporządzenie w sprawie wysokości procentu składki wnoszonej przez zakłady ubezpieczeń na rzecz UFG oraz terminów uiszczania tej składki (DZ. U. Nr 170 poz. 1196). Zakłady ubezpieczeń począwszy od 1 lipca 2007 roku wnoszą na rzecz UFG 0,7 % przypisanej składki brutto z ubezpieczeń obowiązkowych OC posiadaczy pojazdów mechanicznych i OC rolników, w tym 0,2 % tej składki przeznaczone jest na realizację przez Fundusz zwrotnej pomocy finansowej. Według stanu na dzień 31 grudnia 2007 roku Członkami Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego było 31 zakładów ubezpieczeń prowadzących działalność

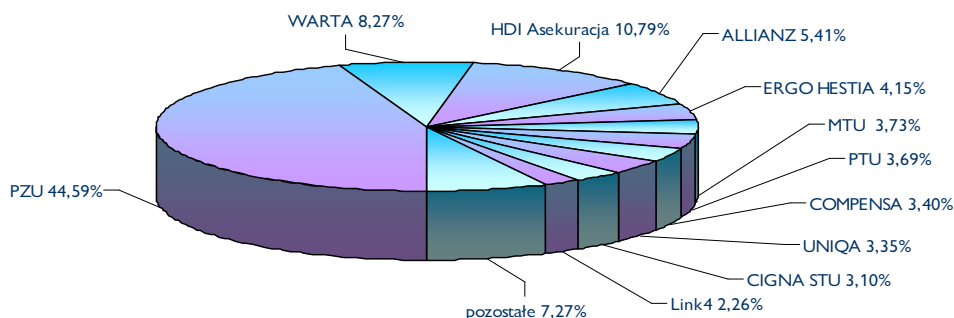
ubezpieczeniową w dziale II, w tym 4 towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych. W roku 2007 z dniem 13 lutego nowym członkiem Funduszu został zakład ubezpieczeń BRE Ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.; z dniem 27 lipca nowym członkiem UFG zostało towarzystwo Liberty Seguros Compañia de Seguros y Reaseguros S.A., Oddział w Polsce; w dniu 9 sierpnia 2007 r. nowym członkiem Funduszu został zakład ubezpieczeń Polski Związek Motorowy Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group. Z dniem 31 grudnia 2006 r. wygasło członkostwo zakładowi ubezpieczeń TU Europa S.A.

Dochody ze składek w 2007 r. wyniosły **40.027.041,73 zł**. Roczny plan finansowy w obszarze składek został wykonany w **98,21 %**. W porównaniu z 2006 rokiem wysokość wpłat zakładów ubezpieczeń w 2007 roku, uległa zmniejszeniu o **5.678.634,58 zł**, tj. o **12,42 %**. Spadek ten był założony w planie finansowym na rok 2007 i wynika z obniżenia – od trzeciego kwartału 2007 r. – odpisu składki przypisanej brutto z ubezpieczeń obowiązkowych z 0,8 na 0,5 % (w części dot. tzw. działalności podstawowej).

**Dochody z wpłat zakładów - członków UFG**



**Struktura składki wnoszonej na rzecz UFG przez jej członków w 2007 roku**

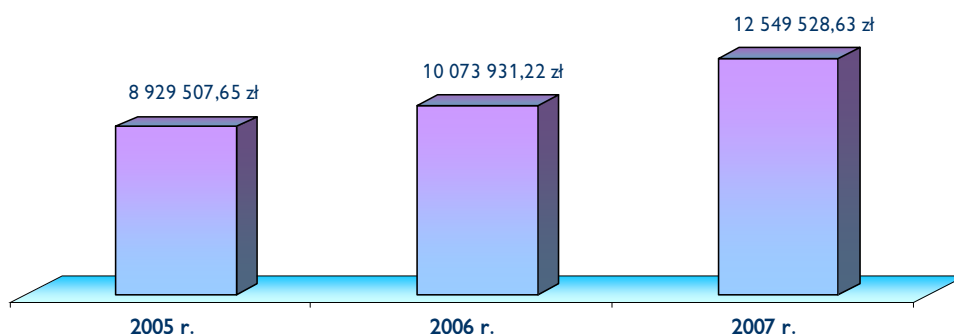


## Dochody z tytułu roszczeń regresowych

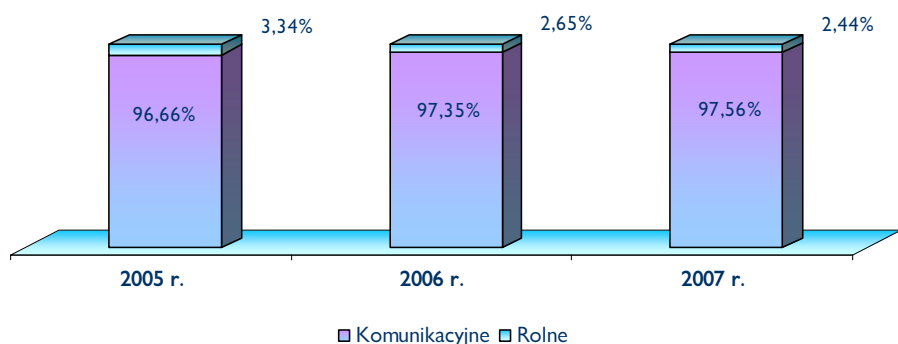
Windykacja roszczeń regresowych jest procesem długotrwałym. Potwierdza to fakt, że Fundusz prowadzi windykację wierzytelności powstałych jeszcze w 1991 r. Postępowanie regresowe odbywa się dwuetapowo. W pierwszej fazie postępowania regresowego Fundusz dochodzi roszczeń regresowych wzywając podmiot zobowiązany, do dobrowolnej zapłaty spełnionego świadczenia. W razie braku wpłat w trybie dobrowolnym, Fundusz wszczyna postępowanie przed sądem powszechnym. W drugiej fazie postępowania Fundusz prowadzi windykację zasądzonych należności z orzeczeń sądowych i z ugód sądowych oraz pozasądowych.

Dochody Funduszu z tytułu roszczeń regresowych w okresie sprawozdawczym wyniosły **12.549.528,63** zł i były wyższe o **2.475.597,41** zł od uzyskanych w analogicznym okresie 2006 r. **10.073.931,22** zł – co oznacza ich wzrost o **24,57** %. Plan roczny wykonano w **109,13** %. Na wzrost dochodów w 2007 roku miały wpływ przede wszystkim wyższe dochody z windykacji należności z orzeczeń sądowych, a także z tytułu refundacji.

Dochody z tytułu roszczeń regresowych



Struktura dochodów z regresów



## Dochody z opłat

Dochody z opłat za niespełnienie obowiązku ubezpieczenia obowiązkowego odpowiedzialności cywilnej, wg stanu na 31 grudnia 2007 r. wyniosły łącznie **15.939.391,20 zł** i dotyczyły głównie opłat wyegzekwowanych od posiadaczy pojazdów mechanicznych (**99,32 %** wszystkich dochodów z tego tytułu). Dochody uzyskane z opłat za niespełnienie obowiązku ubezpieczenia OC rolników z tytułu posiadania gospodarstwa rolnego, stanowiły zaledwie **0,68 %** dochodów z wszystkich opłat.

Dochody z opłat za niespełnienie obowiązku ubezpieczenia obowiązkowego odpowiedzialności cywilnej w 2007 roku w odniesieniu do analogicznego okresu roku ubiegłego uległy zmniejszeniu o **2.693.236,16 zł** (o **14,45 %**). Dochody te stanowią **93,76 %** wykonania planu finansowego na 2007 rok.

Spadek dochodów z opłat w 2007 roku jest skutkiem zmian prawa ubezpieczeniowego, które spowodowały, że więcej posiadaczy pojazdów zostało objętych ochroną ubezpieczeniową (przechodzenie umowy ubezpieczenia ze zbywcy na nabywcę) oraz znacznym spadkiem średniej

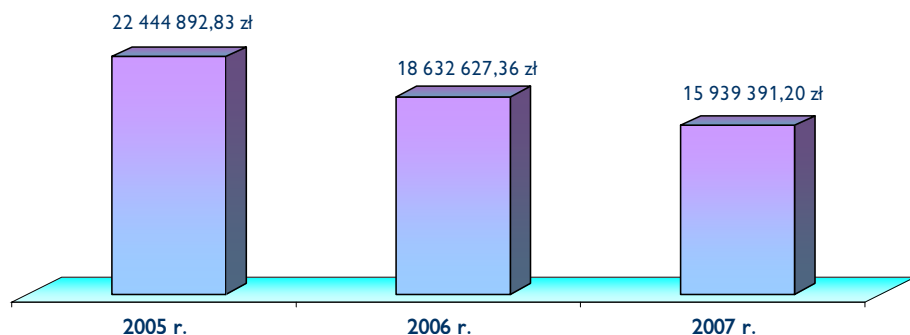
wysokości dochodzonych opłat, w tym także z powodu obniżenia wartości euro do złotego.

W związku ze zwiększeniem o około **14 %** w porównaniu do roku 2006 liczby wezwań skierowanych do posiadaczy pojazdów mechanicznych o zapłatę „kary”, bądź przedstawienia dokumentu ubezpieczenia, można oczekiwać, że spadek przychodów z opłat, który trwa od 2006 roku ulegnie zahamowaniu w 2008 roku i przychody z opłat w kolejnych latach będą się kształtować na poziomie ok. 16 mln zł.

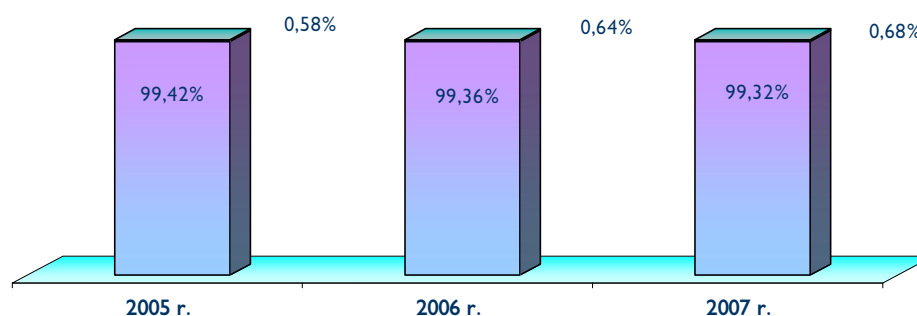
Dochód z opłat komunikacyjnych na koniec 2007 r. wyniósł **15.831.083,91 zł** i był o **2.681.607,58 zł** (o **14,5 %**) mniejszy, niż w analogicznym okresie roku 2006 (na koniec 2006 r. dochód wyniósł **18.512.691,49 zł**).

Na koniec 2007 r. odnotowano spadek dochodów z opłat rolnych, które wyniosły w bieżącym okresie sprawozdawczym **108.307,29 zł** i były mniejsze o **11.628,58 zł** od dochodu uzyskanego na koniec 2006 r. (**119.935,87 zł**).

### Dochody z opłat



### Struktura dochodów z opłat ogółem



■ OC komunikacyjne ■ OC rolników

## Dochody z lokat (bez dochodów z lokat funduszu pomocowego)

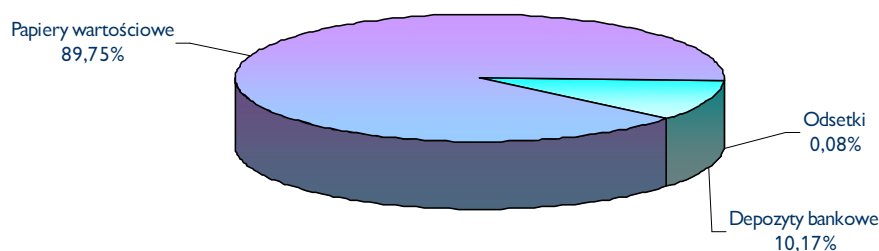
Ogółem dochody z lokat i operacji bieżących wyniosły **5.432.888,91** zł. Uzyskane w 2007 r. przychody z lokat i operacji bieżących w ujęciu memoriałowym ogółem są wyższe w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego o **495.817,16** zł, tj. **10,04** %.

Wyższe przychody z lokat wynikają przede wszystkim z wyższej rentowności lokowanych środków, ale także z wyższego

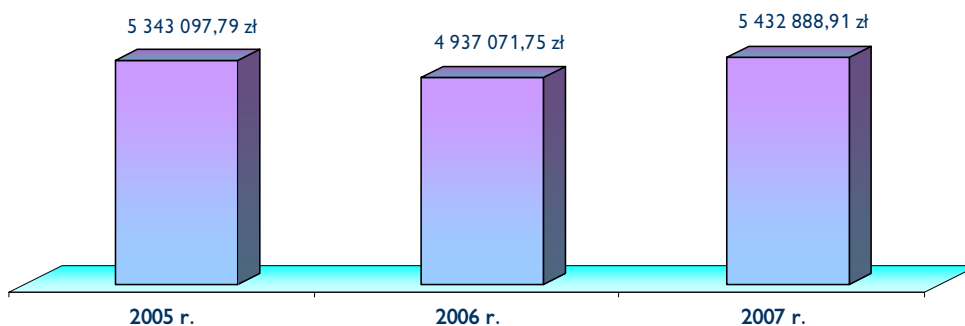
o 1,54 % stanu środków przeznaczonych do lokowania.

Plan finansowy na 2006 r. został wykonany w **117,09** %. Dochody z lokat w 2007 roku zawierają także wycenę dochodów z lokat, która została dokonana jednorazowo na koniec grudnia 2007 roku.

Struktura dochodów z lokat i operacji bieżących w 2007 roku



Dochody z lokat i operacji bieżących



## **Omówienie wyników finansowych**



## **Główne koszty Funduszu**

## Odszkodowania z działalności podstawowej

Wypłacanie odszkodowań i świadczeń z tytułu ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 pkt. 1 i 2 ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych stanowi tzw. podstawową działalność Funduszu.

W 2007 roku Fundusz wypłacił z tzw. działalności podstawowej tytułem odszkodowań, świadczeń i rent kwotę **35.993.469,20** zł i w porównaniu do roku 2006 jest to wynik wyższy o **2.981.395,60** zł. Nastąpił więc wzrost wypłaconych odszkodowań i świadczeń o 9,03 %.

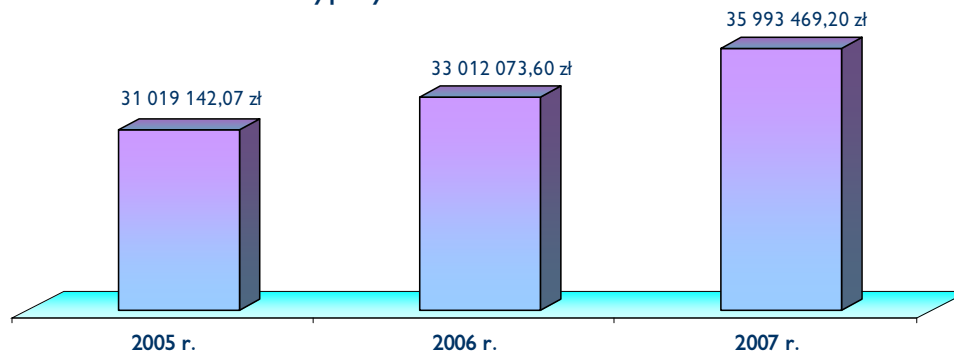
Wzrost wartości wypłaconych odszkodowań i świadczeń wynika głównie ze wzrostu liczby szkód osobowych oraz tendencji wzrostu kwot wypłaconych zgodnie z aktualnym orzecnictwem sądowym.

W związku z zaimplementowaniem do polskiego prawa V Dyrektywy komunika-

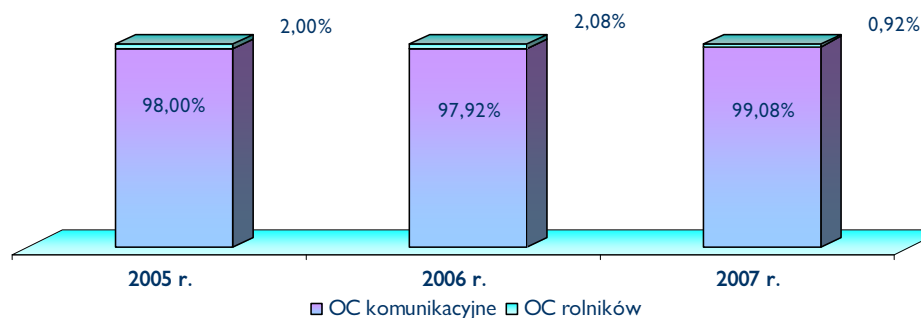
cyjnej w planie finansowym na rok 2007 uwzględniono kwotę 600.000,00 zł, która obejmuje rozszerzenie funkcji UFG, w przedmiocie wypłat odszkodowań za szkody na mieniu, spowodowane przez niezidentyfikowanego posiadacza pojazdu, sprawcę szkody w okolicznościach wskazanych w ustawie.

Na dzień 31 grudnia 2007 roku w kontekście zmian ustawowych zgłoszono do UFG 10 szkód na mieniu, spowodowanych przez niezidentyfikowanego posiadacza pojazdu lub kierującego pojazdem, którego tożsamości nie ustalono. Wypłacono odszkodowanie za szkody w mieniu w 2 szkodach na kwotę 550,00 zł (kwota ta zawiera się w wypłatach odszkodowań z działalności podstawowej).

Wypłaty odszkodowań i świadczeń



Struktura szkód z działalności podstawowej



## Odszkodowania z upadłości

Na podstawie art. 98 ust. 2 ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, Fundusz realizował zobowiązania upadłych zakładów ubezpieczeń, dotyczące obowiązkowych ubezpieczeń OC.

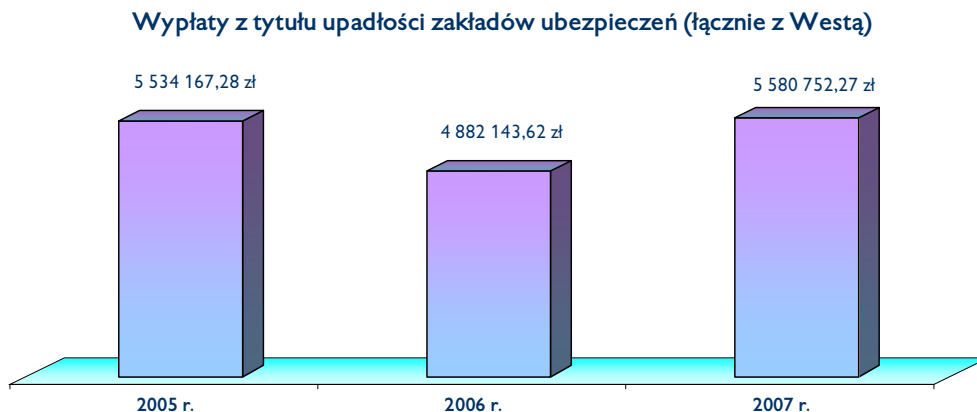
W roku 2007 UFG realizował wypłaty odszkodowań i świadczeń z pięciu upadłych w latach poprzednich zakładów ubezpieczeń.

Łączna wartość wypłaconych w 2007 r. świadczeń i odszkodowań wyniosła **5.580.044,57** zł i zwiększyła się w porównaniu do 2006 roku o **14,39** %, tj. o **702.016,49** zł (bez Westy S.A.).

Na powyższą dynamikę wypłat złożył się wzrost wypłaconych odszkodowań i świadczeń o **45,52** % tj. **733.419,44** zł przy jednoczesnym spadku wypłaconych rent o **0,96** % tj. **31.402,95** zł. Plan finansowy na rok 2007 został zrealizowany w **105,28** %.

Wypłacane odszkodowania i świadczenia z upadłości charakteryzują się wysoką tzw. średnią szkodą (ponad 36 tys. zł po odjęciu wartości wypłaconych rent). Jest to spowodowane głównie realizacją wyroków sądowych, których kumulacja zwykle następuje w końcowym okresie postępowań upadłościowych. W 2007 roku zrealizowano 20 wyroków sądowych (na 65 szkód wypłaconych), w następstwie których zasądzone między innymi wysokie zadośćuczynienie i stosowne odszkodowania, a także dopłaty do wcześniej wypłaconych świadczeń.

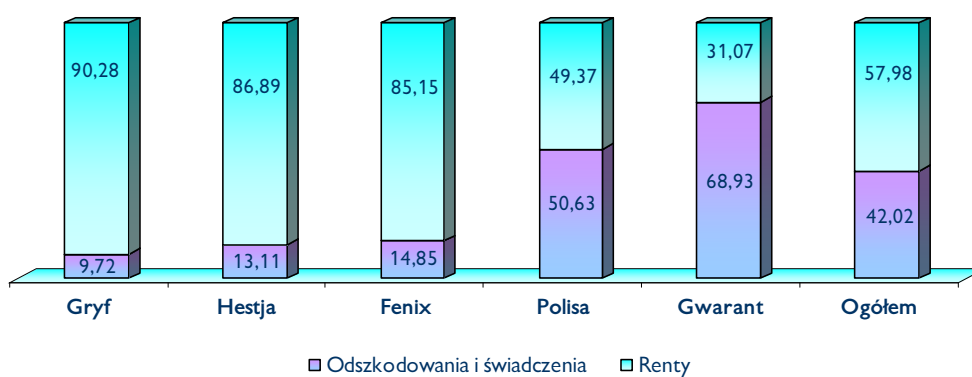
W roku 2007 wypłacono z tytułu umów ubezpieczeń zawartych w ZU „Westa” S.A. kwotę **707,70** zł. Plan finansowy na rok 2007 wynosił 100.000 zł i został wykonany w **0,71** %. Z tytułu umów zawartych w ZU „Westa-Life” nie zrealizowano żadnych wypłat.



**Wyплаты odszkodowań i świadczeń oraz rent  
z tytułu zobowiązań upadłych zakładów ubezpieczeń (w zł)**

	<i>Kwota wypłaconych odszkodowań</i>	<i>Kwota wypłaconych rent</i>	<i>Ogółem wypłacone odszkodowania i świadczenia</i>
PTU „Gryf”	79.858,43	742.049,03	821.907,46
ZU „Hestja”	44.061,74	292.013,52	336.075,26
TU „Fenix”	23.915,03	137.120,88	161.035,91
TU-R „Polisa”	2.049.261,23	1.997.916,18	4.047.177,41
TUIR „Gwarant”	147.405,37	66.443,16	213.848,53
<i>Razem</i>	<i>2.344.501,80</i>	<i>3.235.542,77</i>	<i>5.580.044,57</i>

Struktura wypłat według rodzajów świadczeń z upadłych zakładów w 2007 roku  
(w %)



## Koszty administracyjne

Koszty administracyjne w 2007 r. wyniosły **37.863.995,74** zł, a roczny plan finansowy w tej części został wykonany w **97,68** %. Koszty te w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego były wyższe o **1.284.551,53** zł tj. o **3,51** %, a wzrost tych kosztów był planowany.

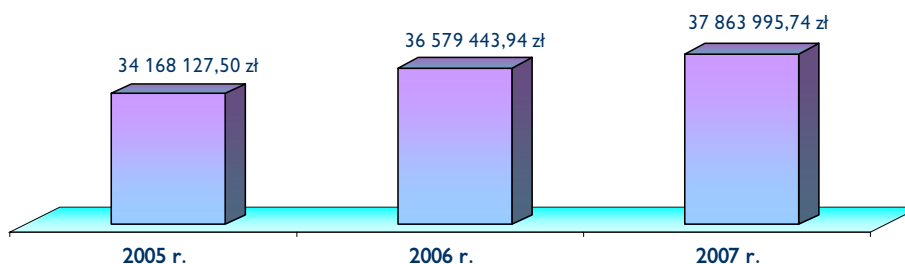
Najważniejszą pozycję w kosztach administracyjnych stanowią koszty amortyzacji, które wyniosły **13.965.872,45** zł (**36,88** % ogółu kosztów). W tej części w porównaniu do 2006 r. nastąpił spadek kosztów (o **3,78** %), który spowodowany był spadkiem amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych, związanych przede wszystkim z eksploatacją Ośrodka Informacji. Udział kosztów dotyczących funkcjonowania Ośrodka Informacji w kosztach amortyzacji ogółem, stanowił **85,48** %.

Kolejną znaczącą pozycję stanowi fundusz płac (**32,02** %). Fundusz ten, na który wydatkowano **12.123.641,36** zł w porównaniu do roku ubiegłego (w warunkach porównywalnych) zwiększył się o **3,98** %.

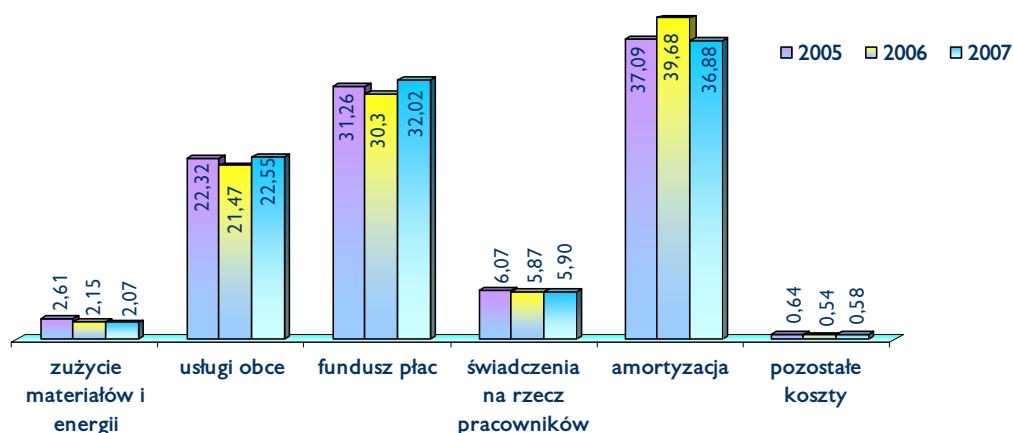
Świadczenia na rzecz pracowników wyniosły **2.233.984,36** zł (**5,90** % kosztów administracyjnych). Koszty te w porównaniu do roku 2006 wzrosły o **4,11** %.

Bezpośrednie koszty funkcjonowania Ośrodka Informacji wyniosły na koniec 2007 r. **15.628.038,91** zł i w porównaniu do roku 2006 są niższe o **3,84** % (**16.252.214,9** zł). Koszty te stanowią **41,27** % ogółu kosztów administracyjnych.

Koszty administracyjne ogółem



Struktura kosztów administracyjnych (w %)



## Koszty operacyjne

Ogółem koszty operacyjne czyli koszty windykacji opłat i regresów wyniosły **3.688.460,81** zł, i w porównaniu z 2006 r. koszty te uległy zmniejszeniu o **482.358,15** zł tj. o **11,57** %.

W 2007 roku w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego można zaobserwować spadek kosztów windykacji regresów (o **14,09** %) przy wykonaniu planu finansowego w tym zakresie w **81,41** %. Jednocześnie wystąpił spadek kosztów windykacji opłat o **8,54** % w stosunku do wyników roku 2006 przy wykonaniu planu na poziomie **108,42** %. Spadek ten jest konsekwencją zmniejszenia liczby spraw, pozostających w egzekucji.

Niska realizacja planu finansowego w części dot. kosztów windykacji regresów jest natomiast spowodowana niższą niż w roku ubiegłym liczbą spraw skierowanych na drogę sądową (spadek o **33,58** %) i niższymi niż w roku 2006 kosztami sądowymi (obniżka wpisów sądowych).

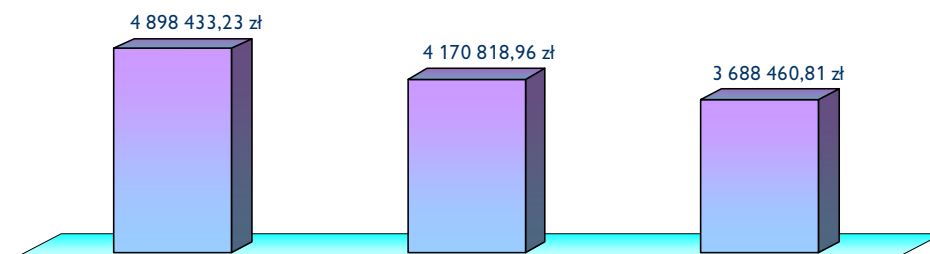
Koszty windykacji opłat składają się w szczególności ze zwrotu Policji

kosztów wynikających z przekazywania do UFG informacji o braku ubezpieczenia oraz kosztów postępowania egzekucyjnego w administracji.

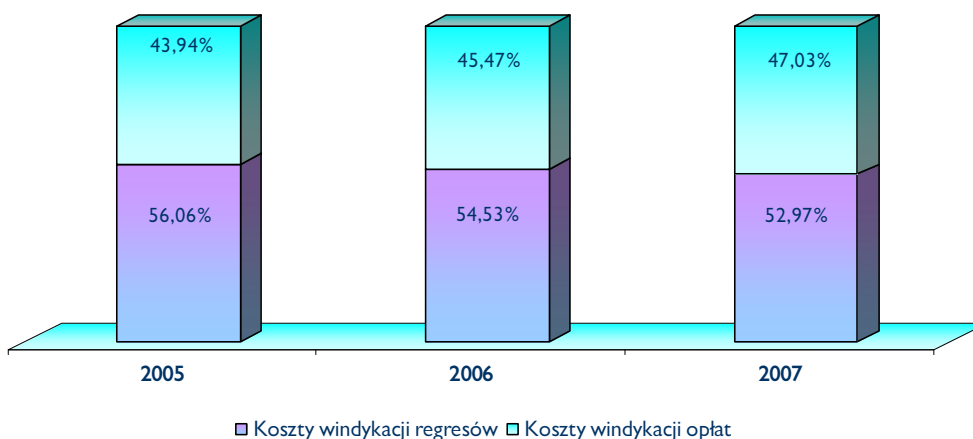
Koszty windykacji regresów składają się głównie z kosztów prowadzonych postępowań przed sądem i z kosztów prowadzenia egzekucji sądowej.

W skorygowanym planie finansowym UFG na rok 2007 określono nową wartość obciążenia UFG zryczałtowaną opłatą na rzecz NFZ tj. 510.000,00 zł. Plan finansowy przed korektą określał tę opłatę na poziomie 1.710.00,00 zł. Obniżenie zobowiązań UFG z tego tytułu wynika z przesunięcia terminu wejścia w życie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych oraz ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, UFG i PBUK. Tak więc w wykonaniu zapisów ww. ustawy, UFG rozpoczął przekazywanie środków do NFZ dopiero od 1 października 2007 r. Koszty opłaty ryczałtowej na rzecz NFZ w 2007 roku wyniosły **386.951,62** zł.

Koszty operacyjne ogółem



Struktura kosztów operacyjnych



## Fundusz pomocowy

Fundusz pomocowy tworzony jest w Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym w celu udzielania zwrotnej pomocy finansowej zakładom ubezpieczeń, które przejmą portfel ubezpieczeń obowiązkowych od zakładu, który ma problemy z wypłacalnością (OC komunikacyjnego i OC rolników). W takim przypadku zakładowi ubezpieczeń, który przejmie ten portfel, Fundusz może udzielić pomocy finansowej – w formie pożyczki – na warunkach korzystniejszych od ogólnie stosowanych. Wysokość zwrotnej pożyczki finansowej nie może przekroczyć wysokości rezerw techniczno - ubezpieczeniowych, wynikających z przejmowanego portfela ubezpieczeń obowiązkowych. Zwrotna pożyczka finansowa może być przeznaczona przez zakład ubezpieczeń tylko na zaspokojenie interesów poszkodowanych i uprawnionych z umów ubezpieczeń przejmowanego portfela. Funkcję tzw. pomocową Fundusz realizuje ze środków wpłacanych przez członków Funduszu – zakłady ubezpieczeń. Poczynając od 1 stycznia 2004 roku odpis, który wnoszą zakłady ubezpieczeń na rzecz funduszu pomocowego wynosi 0,2 % składki przypisanej brutto z ubezpieczeń obowiązkowych OC posiadaczy pojazdów mechanicznych i OC rolników.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2007 roku fundusz pomocowy wraz z przychodami z lokat powiększył się o **13.950.884,68 zł** (**12.321.148,67 zł** – składka oraz **1.629.736,01 zł** – przychody z lokat).

Mając na uwadze fakt, że UFG gromadzi środki na funduszu pomocowym poczynając od 1 stycznia 2004 roku, ogółem stan funduszu pomocowego na dzień 31 grudnia 2007 roku wynosił **47.597.200,14 zł**. Środki te gromadzone są oddzielnie i nie mają wpływu na rachunek wyników Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego. Poczynając od 1 stycznia 2004 roku, żaden zakład ubezpieczeń nie zwrócił się do Funduszu z wnioskiem o udzielenie pożyczki z funduszu pomocowego. Potwierdza to istotną poprawę stanu finansowego zakładów ubezpieczeń i brak zagrożenia upadłością

	2005	2006	2007
<b>Odpis na fundusz pomocowy (0,2 %) w danym roku</b>	10.903.619,05 zł	11.426.419,09 zł	12.321.148,67
<b>Przychody z lokat funduszu pomocowego w danym roku</b>	655.064,13 zł	1.006.845,15 zł	1.629.736,01
<b>Środki zgromadzone na funduszu pomocowym w danym roku</b>	11.558.683,18 zł	12.433.264,24 zł	13.950.884,68

## Ośrodek Informacji

Zgodnie z zapisami ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych oraz w wykonaniu IV Dyrektywy Komunikacyjnej, Fundusz poczynając od 1 maja 2004 roku pełni funkcję Ośrodka Informacji. Dane gromadzone w bazie zawierają następujące informacje:

- a. dotyczące zawartych umów ubezpieczenia OC i AC posiadaczy pojazdów mechanicznych;
- b. dotyczące uczestników zdarzenia powodującego odpowiedzialność z w/w umów ubezpieczenia;
- c. dotyczące reprezentantów ds. roszczeń każdego zakładu ubezpieczeń działającego na terenie Polski;
- d. dotyczące organów odszkodowawczych ustanowionych w każdym państwie członkowskim Unii Europejskiej.

Dane do Funduszu, zgodnie z ustawą o ubezpieczeniach obowiązkowych, powinny być przekazywane przez zakłady ubezpieczeń – członków Funduszu – drogą elektroniczną niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 14 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia. Fundusz przechowuje dane przez okres 11 lat. W części dotyczącej informacji o pojazdach zarejestrowanych, Fundusz korzysta z danych gromadzonych przez centralną ewidencję pojazdów i kierowców tzw. CEPiK. Podmiotami uprawnionymi do otrzymywania danych z Ośrodka Informacji, zgodnie z zapisami ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych są: poszkodowany lub uprawniony albo inny podmiot, jeżeli wykaże w tym swój interes prawny; Rzecznik Praw Obywatelskich; organ nadzoru; zakład ubezpieczeń; Polskie Biuro Ubezpieczycieli Komunikacyjnych; Rzecznik Ubezpieczonych; Polska Izba Ubezpieczeń, organ prowadzący centralną ewidencję pojazdów oraz sądy i prokuratura.

Do korzyści z funkcjonowania Ośrodka Informacji obecnie oraz do osiągnięcia w najbliższym czasie należy zaliczyć przede wszystkim:

1. możliwość uzyskania w krótkim czasie wiarygodnej informacji o zawartych umowach ubezpieczenia, co znacznie przyspiesza proces likwidacji szkód;
2. ujawnianie przypadków niespełnienia obowiązku ubezpieczenia, co powinno się przyczynić do wzrostu dyscypliny ubezpieczenia wśród posiadaczy pojazdów co w konsekwencji prowadzi do wzrostu przypisu składki;
3. zmniejszenie kosztów Funduszu w obszarze wypłacania odszkodowań i świadczeń za nieubezpieczonych posiadaczy pojazdów mechanicznych;
4. pomoc przy tworzeniu i modyfikowaniu systemów taryfikacji składki przez zakłady ubezpieczeń;
5. możliwość lepszej obserwacji zjawisk makroekonomicznych w sferze ubezpieczeń komunikacyjnych;
6. ujawnianie nieprawidłowości związanych z pracą pośredników ubezpieczeniowych;
7. wykorzystanie jako narzędzia do walki z przestępczością ubezpieczeniową;
8. skuteczną weryfikację uprawnień z tytułu systemu bonus-malus.

W bazie danych Ośrodka Informacji Funduszu, wg stanu na dzień 31 grudnia 2007 r. - od początku jego istnienia - znajdują się informacje o **59.353.134** polisach OC i AC posiadaczy pojazdów mechanicznych (w tym dane historyczne).

Na dzień 31 grudnia 2007 r. ogólna ilość zdarzeń szkodowych zapisanych w bazie Ośrodka Informacji UFG zamknęła się liczbą **909.355**. Na dzień 31 grudnia 2007 r., Ośrodek Informacji Funduszu udzielił odpowiedzi na **66.655** zapytań w trybie automatycznym. W okresie tym prowadzone było także **4.011** spraw przez operatorów Funduszu.

## Tasks of the Fund

The main task of the Fund is the payment of indemnities and benefits by way of compulsory third party liability insurance of holders of motor vehicles and third party liability insurance of farmers possessing farms:

- for bodily injuries when the holder of a motor vehicle the movement of which caused the loss, has not been identified;
- for both personal injuries and property damage, when the holder of an identified motor vehicle, the movement of which caused the loss, has not been insured by compulsory insurance of holders of motor vehicles or when a farmer, a person staying with him in one mutual household or a person employed on his farm caused a loss resulting with death, bodily injury, health disturbance, as well as loss, destruction or damage of property and the farmer has not been insured by compulsory insurance of farmers.

The Fund also settles claims in the event of bankruptcy of an insurance company, dismission of the application for the adjudication of bankruptcy of an insurance company, when the assets of the debtor cannot cover even the costs of the proceedings in bankruptcy and ordering the obligatory liquidation of an insurance company, when the claims cannot be covered by the assets covering the technical and insurance reserves.

Insurance Guarantee Fund is entitled (under art. 99 of the Act) to grant a repayable financial aid to the insurance company which takes over the portfolio of compulsory insurance contracts (i.e. TPL insurance of holders of motor vehicles and TPL insurance of farmers) if the own financial means of that company, at least amounting to solvency margin and assets covering the technical and insurance reserves do not guarantee in full the solvency of this company. The aid is a kind of repayable loan

and the Fund may acquire the receivables of the insurance company receiving such financial aid, up to the amount of the granted aid.

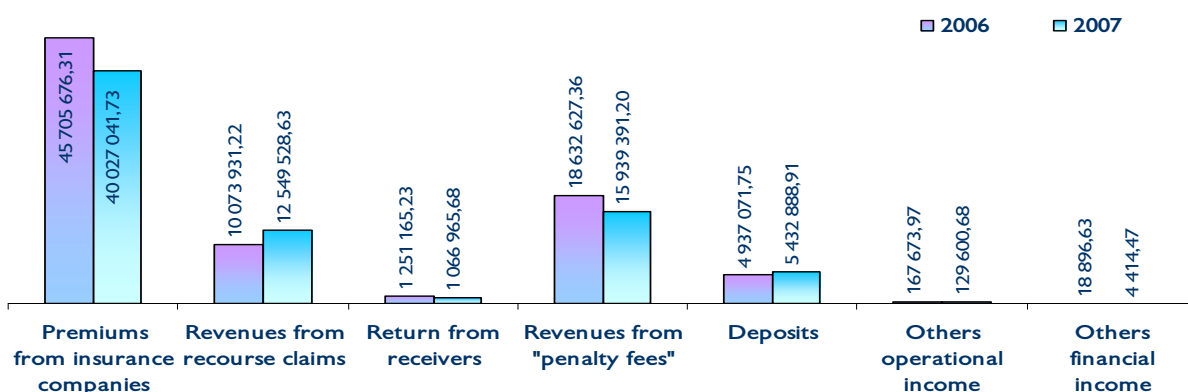
The Fund is also playing the role of the information centre. It manages the register of the contracts of TPL insurance of holders of motor vehicles and gathers data concerning the participants of the events resulting with the liability of the insurance company under the contract of TPL insurance of holders of motor vehicles as well as information on additional engineering examination which has been carried out after the repair of the damaged vehicle. Moreover the Fund collects the data concerning claims representatives of each insurance company operating in the territory of Poland and data of compensation body set up in each EU member state.

Insurance Guarantee Fund is a body authorized to check on the performance of TPL insurance obligation of holders of motor vehicles and TPL insurance of farmers. The Fund imposes and executes the fines stipulated in art. 88 of the Act on compulsory insurance, Insurance Guarantee Fund and Polish Motor Insurers' Bureau.

Insurance Guarantee Fund pursues a vindication in the scope of proceedings recourse in two law regimes. Currently as required by law, under art. 110 par. 1 of the Act, the Fund with the moment of compensation payment, obtains a right to demand the refund of indemnity or benefit from the perpetrator, who failed to meet the obligation to conclude a compulsory insurance contracts. It means that the Fund is entitled to recourse the previously paid amounts. In accordance with the previous regulations, the Fund has its rights on the basis of subrogation, i.e. paying off another's debt.

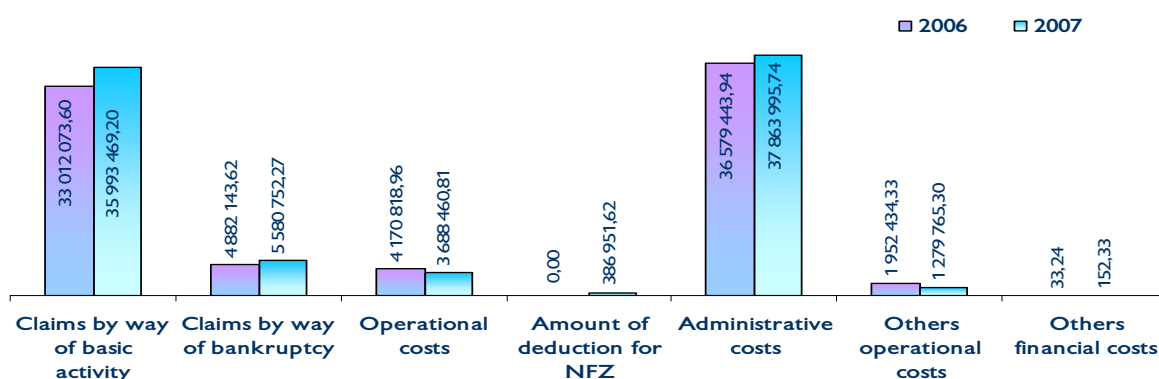
## Main incomes and costs of the Fund

MAIN INCOME in PLN	2006	2007	Dynamics in %
Premiums from insurance companies	45 705 676,31	40 027 041,73	87,58
Revenues from recourse claims	10 073 931,22	12 549 528,63	124,57
Return from receivers	1 251 165,23	1 066 965,68	85,28
Revenues from "penalty fees"	18 632 627,36	15 939 391,20	85,55
Deposits	4 937 071,75	5 432 888,91	110,04
Others operational income	167 673,97	129 600,68	77,29
Others financial income	18 896,63	4 414,47	23,36
<b>Total</b>	<b>80 787 042,47</b>	<b>75 149 831,30</b>	<b>93,02</b>



MAIN COSTS in PLN	2006	2007	Dynamics in %
Claims by way of basic activity	33 012 073,60	35 993 469,20	109,03
Claims by way of bankruptcy	4 882 143,62	5 580 752,27	114,31
Operational costs	4 170 818,96	3 688 460,81	88,43
Amount of deduction for NFZ*	0,00	386 951,62	0,00
Administrative costs	36 579 443,94	37 863 995,74	103,51
Others operational costs	1 952 434,33	1 279 765,30	65,55
Others financial costs	33,24	152,33	458,27
<b>Total</b>	<b>80 596 947,69</b>	<b>84 793 547,27</b>	<b>105,21</b>

\* National Health Fund (NFZ)



# BILANS - AKTYWA

na dzień 31.12.2007 r.

Poz.	A K T Y W A	31.12.2006	31.12.2007
<b>A.</b>	<b>AKTYWA TRWAŁE (I+II+III+IV+V)</b>	<b>53 122 600,22</b>	<b>49 064 353,95</b>
<b>I.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>18 347 428,30</b>	<b>16 698 036,17</b>
1.	Wartości niematerialne i prawne	16 083 671,70	6 929 981,41
2.	Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	2 263 756,60	9 768 054,76
<b>II.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>3 404 949,60</b>	<b>1 106 181,17</b>
1.	Urządzenia techniczne, środki transportu i inne środki trwałe	3 404 949,60	1 106 181,17
<b>III.</b>	<b>Należności długoterminowe</b>	<b>33 345,00</b>	<b>30 055,00</b>
<b>IV.</b>	<b>Inwestycje długoterminowe</b>	<b>31 336 877,32</b>	<b>31 230 081,61</b>
1.	Długoterminowe papiery wartościowe	31 336 877,32	31 230 081,61
<b>V.</b>	<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>B.</b>	<b>AKTYWA OBROTOWE (I+II+III)</b>	<b>128 015 972,49</b>	<b>139 227 719,55</b>
<b>I.</b>	<b>Zapasy rzeczowych aktywów obrotowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	Towary w drodze	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Należności krótkoterminowe</b>	<b>15 383 935,84</b>	<b>10 635 529,04</b>
1.	Należności od zakładów ubezpieczeń	15 254 380,93	10 516 761,08
2.	Należności od budżetu	5 660,65	0,00
3.	Pozostałe należności	123 894,26	118 767,96
<b>III.</b>	<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>112 632 036,65</b>	<b>128 592 190,51</b>
1.	Środki pieniężne	4 914 757,31	20 913 356,62
2.	Pozostałe aktywa finansowe	107 717 279,34	107 678 833,89
<b>C.</b>	<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>3 847 253,41</b>	<b>2 924 155,39</b>
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>184 985 826,12</b>	<b>191 216 228,89</b>

# BILANS – PASYWA

na dzień 31.12.2007 r.

Poz.	PASYWA	31.12.2006	31.12.2007
<b>A.</b>	<b>FUNDUSZE WŁASNE (I+II+III+/-IV)</b>	<b>179 459 687,41</b>	<b>183 766 748,12</b>
I.	Fundusz statutowy	145 621 554,88	145 811 649,66
II.	Fundusz pomocowy	33 646 315,46	47 597 092,14
III.	Fundusz z aktualizacji wyceny	1 722,29	1 722,29
IV.	Wynik finansowy netto za rok obrotowy	190 094,78	(9 643 715,97)
	1. Nadwyżka przychodów nad kosztami (wielkość dodatnia)	190 094,78	0,00
	2. Nadwyżka kosztów nad przychodami (wielkość ujemna)	0,00	(9 643 715,97)
<b>B.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA (I+II+III+IV)</b>	<b>5 526 138,71</b>	<b>7 449 480,77</b>
I.	Zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów i pożyczek	0,00	0,00
II.	Zobowiązania krótkoterminowe i fundusze specjalne	3 447 064,56	5 615 616,61
	1. Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
	2. Inne zobowiązania	3 247 488,15	5 420 558,80
	a. Zobowiązania z tytułu podatków	164 471,00	175 568,00
	b. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń społecznych	236 803,00	242 715,66
	c. Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
	d. Pozostałe zobowiązania	2 846 214,15	5 002 275,14
	3. Fundusze specjalne	199 576,41	195 057,81
III.	Rezerwy na zobowiązania	1 469 573,91	1 276 326,23
	1. Rezerwy krótkoterminowe	610 207,21	263 605,24
	2. Rezerwy długoterminowe	859 366,70	1 012 720,99
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	609 500,24	557 537,93
	1. Rozliczenia międzyokresowe przychodów	56 760,00	0,00
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	552 740,24	557 537,93
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>184 985 826,12</b>	<b>191 216 228,89</b>

# RACHUNEK WYNIKÓW

na dzień 31.12.2007 r.

Poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2006	31.12.2007
<b>A.</b>	<b>Przychody z działalności statutowej (I-II+III)</b>	<b>75 663 400,12</b>	<b>69 582 927,24</b>
I.	Składki brutto określone statutem	57 132 095,40	52 348 190,40
II.	Zmniejszenie przychodów ze składek (Fundusz Pomocowy)	11 426 419,09	12 321 148,67
III.	Inne przychody określone statutem (1+2+3)	29 957 723,81	29 555 885,51
1.	Przychody z opłat	18 632 627,36	15 939 391,20
2.	Przychody z regresów	10 073 931,22	12 549 528,63
3.	Zwroty odszkodowań od syndyków masy upadłościowej	1 251 165,23	1 066 965,68
<b>B.</b>	<b>Koszty realizacji zadań statutowych (I+II)</b>	<b>42 065 036,18</b>	<b>45 649 633,90</b>
I.	Odszkodowania i świadczenia (1+2)	37 894 217,22	41 574 221,47
1.	Odszkodowania i świadczenia (działalność podstawowa)	33 012 073,60	35 993 469,20
2.	Odszkodowania i świadczenia (z upadłości)	4 882 143,62	5 580 752,27
II.	Koszty windykacji (1+2)	4 170 818,96	3 688 460,81
1.	Opłat	1 896 515,66	1 734 644,47
2.	Regresów	2 274 303,30	1 953 816,34
III.	Koszty opłaty ryczałtowej na rzecz NFZ	0,00	386 951,62
<b>C.</b>	<b>Wynik finansowy na działalności statutowej (A-B)</b>	<b>33 598 363,94</b>	<b>23 933 293,34</b>
<b>D.</b>	<b>Koszty administracyjne (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>37 156 666,79</b>	<b>37 863 995,74</b>
I.	Zużycie materiałów	784 688,73	782 280,78
II.	Usługi obce	7 852 536,98	8 539 053,97
III.	Podatki i opłaty	0,00	0,00
IV.	Wynagrodzenia oraz ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia (1+2)	13 805 950,56	14 357 625,72
1.	Wynagrodzenia	11 660 120,70	12 123 641,36
-	wynagrodzenia pracowników	8 953 588,95	9 292 054,06
-	wynagrodzenia organów	2 536 958,21	2 750 477,22
-	zlecenia	169 573,54	81 110,08
2.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	2 145 829,86	2 233 984,36
V.	Amortyzacja	14 514 687,00	13 965 872,45
VI.	Pozostałe	198 803,52	219 162,82
<b>E.</b>	<b>Pozostałe przychody (niewymienione w poz. A i G)</b>	<b>167 673,97</b>	<b>129 600,68</b>
I.	Pozostałe przychody operacyjne	167 673,97	129 600,68
<b>F.</b>	<b>Pozostałe koszty (niewymienione w poz. B, D i H)</b>	<b>1 375 211,48</b>	<b>1 279 765,30</b>
I.	Pozostałe koszty operacyjne	1 375 211,48	1 279 765,30
<b>G.</b>	<b>Przychody finansowe (I+II)</b>	<b>4 955 968,38</b>	<b>5 437 303,38</b>
I.	Przychody z operacji z bankami	4 937 071,75	5 432 888,91
II.	Pozostałe przychody	18 896,63	4 414,47
<b>H.</b>	<b>Koszty finansowe</b>	<b>33,24</b>	<b>152,33</b>
<b>I.</b>	<b>Wynik finansowy brutto na całokształcie działalności (wielkość dodatnia lub ujemna) (C-D+E-F+G-H)</b>	<b>190 094,78</b>	<b>(9 643 715,97)</b>
<b>J.</b>	<b>Zyski i straty nadzwyczajne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
I.	Zyski nadzwyczajne - wielkość dodatnia	0,00	0,00
II.	Straty nadzwyczajne - wielkość ujemna	0,00	0,00
<b>K.</b>	<b>Wynik finansowy ogółem (I+J)</b>	<b>190 094,78</b>	<b>(9 643 715,97)</b>
I.	Różnica zwiększająca koszty roku następnego (wielkość ujemna)	0,00	(9 643 715,97)
II.	Różnica zwiększająca fundusz statutowy (wielkość dodatnia)	190 094,78	0,00

# OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA



KPMG Audit Sp. z o.o.  
ul. Chłodna 51  
00-867 Warszawa  
Poland

Telefon +48 22 528 11 00  
Fax +48 22 528 10 09  
E-mail kpmg@kpmg.pl  
Internet www.kpmg.pl

## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

### *Dla Zgromadzenia Członków Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego*

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego z siedzibą w Warszawie, ul. Płocka 9/11 („Fundusz”), na które składa się bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2007 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 191 216 228,89 złotych, rachunek wyników za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący ujemny wynik finansowy ogółem w kwocie 9 643 715,97 złotych oraz informacja dodatkowa.

### *Odpowiedzialność Zarządu*

Zarząd Funduszu jest odpowiedzialny za prawidłowość ksiąg rachunkowych oraz sporządzenie i rzetelną prezentację tego sprawozdania finansowego zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity: Dz. U. z 2002 roku nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) („ustawa o rachunkowości”) oraz wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi i innymi obowiązującymi przepisami. Odpowiedzialność ta obejmuje: zaprojektowanie, wdrożenie i utrzymanie kontroli wewnętrznej związanej ze sporządzeniem oraz rzetelną prezentacją sprawozdań finansowych wolnych od nieprawidłowości powstałych wskutek celowych działań lub błędów, dobór oraz zastosowanie odpowiednich zasad rachunkowości, a także dokonywanie szacunków księgowych stosownych do zaistniałych okoliczności.

### *Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta*

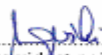
Naszym zadaniem jest, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości, norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce oraz Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej. Regulacje te nakładają na nas obowiązek postępowania zgodnego z zasadami etyki oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, że sprawozdanie finansowe i księgi rachunkowe stanowiące podstawę jego sporządzenia są wolne od istotnych nieprawidłowości.


Badanie polega na przeprowadzeniu procedur mających na celu uzyskanie dowodów badania dotyczących kwot i informacji ujawnionych w sprawozdaniu finansowym. Wybór procedur badania zależy od naszego osądu, w tym oceny ryzyka wystąpienia istotnej nieprawidłowości sprawozdania finansowego na skutek celowych działań lub błędów. Przeprowadzając ocenę tego ryzyka, bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną związaną ze sporządzeniem oraz rzetelną prezentacją sprawozdania finansowego, w celu zaplanowania stosownych do okoliczności procedur badania, nie zaś w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności działania kontroli wewnętrznej w jednostce. Badanie obejmuje również ocenę odpowiedniości stosowanych zasad rachunkowości, zasadności szacunków dokonanych przez Zarząd Funduszu oraz ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego. Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

### *Opinia*

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Funduszu na dzień 31 grudnia 2007 roku, wynik finansowy za rok obrotowy kończący się tego dnia został sporządzony, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z zasadami rachunkowości obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej określonymi w ustawie o rachunkowości i wydanych na jej podstawie przepisach wykonawczych oraz rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 15 listopada 2001 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości dla niektórych jednostek niebędących spółkami handlowymi, nieprowadzących działalności gospodarczej (Dz. U. nr 137, poz. 1539, z późniejszymi zmianami) oraz jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego oraz zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych, we wszystkich istotnych aspektach, ksiąg rachunkowych.

Ponadto stwierdzamy, że sprawozdanie z działalności Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego uwzględnia informacje, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 roku w sprawie sprawozdań z działalności Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. nr 211, poz. 2058) i są one zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

  
Biegły rewident nr 796/1670  
Bogdan Dębicki, Członek Zarządu

  
Za KPMG Audit Sp. z o.o.  
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa  
Biegły rewident nr 796/1670  
Bogdan Dębicki, Członek Zarządu

Warszawa, 27 marca 2008 roku