

Sprawozdanie okresowe Funduszu Zrównoważonego za rok 2004

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł.)		Okres poprzedni	Okres bieżący
I.	Aktywa	21 425 834,83	26 471 549,64
1.	Lokaty	21 425 834,83	26 471 549,64
2.	Środki pieniężne		
3.	Należności, w tym		
3.1	Z tytułu zbycia składników portfela inwestycyjnego		
3.2	Pozostałe należności		
4.	Pozostałe aktywa		
II.	Zobowiązania	-	-
1	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego		
2	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia		
3	Pozostałe zobowiązania		
III.	Aktywa netto (I-II)	21 425 834,83	26 471 549,64

Sprawozdanie okresowe Funduszu Zrównoważonego za rok 2004

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł.)		Okres poprzedni	Okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	17 857 840,08	-
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 519 599,97	2 413 800,00
I.	Zwiększenia funduszu	9 748 925,28	10 031 780,37
1	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	9 553 406,23	9 065 206,32
2	Tytułem udzielonych gwarancji		
3	Pozostałe zwiększenia	195 519,05	966 574,05
3a	Przeniesienia z pozostałych funduszy	186 476,88	933 967,69
3b	Inne (w tym przydział środków własnych)	9 042,17	32 606,36
II.	Zmniejszenia funduszu	7 229 325,31	7 617 980,37
1	Tytułem wykupu	4 106 605,36	4 548 716,44
2	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 120,33	3 241,32
3	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	2 188 056,77	2 180 924,42
4	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		
5	Tytułem prowizji od składek		
6	Tytułem pozostałych prowizji		
7	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	485 574,42	596 404,03
8	Tytułem udzielonych gwarancji		
9	Pozostałe zmniejszenia	445 968,43	288 694,16
9a	Przeniesienia do pozostałych funduszy	420 968,43	166 694,16
9b	Inne (w tym wycofanie środków własnych)	25 000,00	122 000,00
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	1 048 394,78	2 631 914,81
1	z papierów wartościowych emitowanych, poręczanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	341 301,66	1 008 919,55
2	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
3	z listów zastawnych		
4	z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu		
5	z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu		
6	z akcji	634 286,63	1 477 649,30
7	z udziałów		
8	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych		
9	z instrumentów pochodnych o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innym aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno- ubezpieczeniowych		
10	z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu		
11	z pożyczek		
12	z nieruchomości		
13	z depozytów bankowych	72 806,49	145 345,96
14	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.154 ust.9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
D.	Pozostałe zwiększenia		
E.	Pozostałe zmniejszenia		
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	21 425 834,83	5 045 714,81

III. KOSZTY FUNDUSZU

(w zł.)		Okres poprzedni	Okres bieżący
1	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	1 082,63	790,00
2	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych		
3	Koszty przechowywania aktywów funduszu		
4	Koszty transakcyjne		
5	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	485 574,42	596 404,03
6	Pozostałe koszty		
7	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6)	486 657,05	597 194,03

IV LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych		
1.1	Liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	1 168 810,37556	1 363 721,48427
1.2	Liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	1 363 721,48427	1 552 935,52865
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej		
2.1	Wartość jednostki rozrachunkowej		
2.2	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	15,81	16,65
2.3	Maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	16,85	18,02
2.4	Wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	16,55	18,02

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

Lokaty		Ilość (w szt.)	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (%)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizację międzynarodową, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska			
1.1	Obligacje	15038	15 252 749.20	57.62%
1.1.1	DZ0709	67	71 740.25	0.27%
1.1.2	DZ0109	470	518 433.50	1.96%
1.1.3	DZ0110	208	231 079.68	0.87%
1.1.4	DZ0811	2587	2 642 723.98	9.98%
1.1.5	DS1110	124	124 959.76	0.47%
1.1.6	DS1013	766	731 422.76	2.76%
1.1.7	DS0509	1600	1 652 784.00	6.24%
1.1.8	PS0206	257	282 299.08	1.07%
1.1.9	PS1005	400	413 424.00	1.56%
1.1.10	PS0608	4494	4 576 509.84	17.29%
1.1.11	PS0507	65	71 772.35	0.27%
1.1.12	OK0405	4000	3 935 600.00	14.87%
1.2	Bony skarbowe	300	2 941 899.35	11.11%
1.2.1	BS270405	300	2 941 899.35	11.11%
1.3	Inne			
1.3.1				
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego			
3.	Listy zastawne			
3.1	Dopuszczone do publicznego obrotu			
3.1.1	Notowane na rynku regulowanym			
3.1.2	Pozostałe			
3.2	Nie dopuszczone do publicznego obrotu			
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu			
4.1	Notowane na rynku regulowanym			
4.2	Pozostałe			
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu			
5.1	Dopuszczone do publicznego obrotu			
5.1.1	Notowane na rynku regulowanym			
5.1.2	Pozostałe			
5.2	Nie dopuszczone do publicznego obrotu			
6.	Akcje			
6.1	Dopuszczone do publicznego obrotu			
6.1.1	Notowane na rynku regulowanym	195872	7 033 084.65	26.57%
6.1.1.1	PRATERM	2833	58 643.10	0.22%
6.1.1.2	Agora	6595	374 596.00	1.42%
6.1.1.3	Amica	2900	97 730.00	0.37%
6.1.1.4	BZ-WBK	1479	143 463.00	0.54%
6.1.1.5	BPH	830	423 300.00	1.60%
6.1.1.6	BRE	1739	198 246.00	0.75%
6.1.1.7	BACA	658	178 318.00	0.67%
6.1.1.8	Debica	1009	99 386.50	0.38%
6.1.1.9	Dwory	4705	191 493.50	0.72%
6.1.1.10	CCC	2094	19 997.70	0.08%
6.1.1.11	Grajewo	317	63 400.00	0.24%
6.1.1.12	Groclin	418	42 636.00	0.16%
6.1.1.13	Jutrzenka	1660	72 874.00	0.28%
6.1.1.14	KGHM	20533	642 682.90	2.43%
6.1.1.15	Kety	500	65 500.00	0.25%
6.1.1.16	Millennium	22000	73 920.00	0.28%
6.1.1.17	Bhandlowy	1288	82 560.80	0.31%
6.1.1.18	Orbis	8539	211 767.20	0.80%
6.1.1.19	Polkolor PDA	3423	13 452.39	0.05%
6.1.1.20	PKN	23945	905 121.00	3.42%
6.1.1.21	PeKaO	6236	860 568.00	3.25%
6.1.1.22	Prokom	1636	240 492.00	0.91%
6.1.1.23	CompRzesz	1702	185 518.00	0.70%
6.1.1.24	TomFarm	1661	70 592.50	0.27%
6.1.1.25	Jelta	950	53 200.00	0.20%
6.1.1.26	Polkolor	5309	20 917.46	0.08%
6.1.1.27	PKO BP	19229	534 566.20	2.02%
6.1.1.28	Swiecie	1150	66 700.00	0.25%
6.1.1.29	Telmax	1231	65 243.00	0.25%
6.1.1.30	TP S.A.	49303	976 199.40	3.69%
6.1.2	Pozostałe			
6.2	Nie dopuszczone do publicznego obrotu			
7.	Udziały			
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych			
8.1	Jednostki uczestnictwa			
8.2	Certyfikaty inwestycyjne			
8.2.1	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości			
8.2.2	Certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych			
9.	Instrumenty pochodne o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych			
9.1	Opcje			
9.2	Kontrakty terminowe			
9.3	Swapy walutowe			
9.4	Swapy procentowe			
9.5	Prawa poboru			
9.6	Inne instrumenty pochodne			
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu			
11.	Pożyczki			
11.1	Zabezpieczone hipotecznie			
11.2	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej			
11.3	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie			
11.4	Inne pożyczki			
12.	Nieruchomości			
13.	Depozyty bankowe			
13.1	Bank Handlowy w Warszawie	1	1 243 816.44	4.70%
		1	1 243 816.44	4.70%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.154 ust.9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej			
15.	Razem lokaty (suma 1-14), w tym	211211	26 471 549.64	100%
15.1	Ulokowane na terenie RP	211211	26 471 549.64	100%
15.2	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE			
15.3	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD			
15.4	Ulokowane poza RP, UE i OECD			

Sprawozdanie okresowe Funduszu Zrównoważonego za rok 2004

INFORMACJA DODATKOWA

l.p.		stan na dzień 31.12.2003	stan na dzień 31.12.2004
1.	składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 załącznika do ustawy*	25 140 348,85	22 005 944,48
2.	opłaty za ryzyko, potrącone ze składki przypisanej brutto, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	-	-
3.	provizje, potrącenia ze składek przed ich przekazaniem na fundusz	-	-
4.	inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze (koszty wstępne, różnice w cenach)	6 361 935,66	3 904 120,03
5.	wielkość składek netto po potrąceniu kosztów wskazanych w punktach 3-5, zwiększająca wartość wszystkich funduszy prowadzonych przez zakład ubezpieczeń	18 778 413,19	18 101 824,44
6.	wielkość składek netto po potrąceniu kosztów zwiększająca aktywa funduszu, dla którego jest sporządzane sprawozdanie	9 553 406,23	9 065 206,32

* składka, która wpłynęła do TU z tytułu umów ubezpieczeń w dziale I gr. 3