

Sprawozdanie okresowe Funduszu Zrównoważonego za rok 2008

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł.)		Okres poprzedni	Okres bieżący
I.	Aktywa	45 601 808,88	39 115 565,63
1.	Lokaty	45 599 565,40	39 115 565,63
2.	Środki pieniężne	2 243,48	-
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)	45 601 808,88	39 115 565,63

Sprawozdanie okresowe Funduszu Zrównoważonego za rok 2008

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU ZRÓWNOWAŻONY

(w zł.)		Okres poprzedni	Okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	41 860 161,98	45 601 808,88
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 007 648,88	326 055,09
I.	Zwiększenia funduszu	9 877 110,40	8 847 434,79
1	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	8 874 808,51	8 391 838,03
2	Tytułem udzielonych gwarancji		
3	Pozostałe zwiększenia	1 002 301,89	455 596,76
3a	Przeniesienia z pozostałych funduszy	1 002 301,89	332 849,91
3b	Inne (w tym przydział środków własnych)		122 746,85
II.	Zmniejszenia funduszu	8 869 461,52	8 521 379,70
1	Tytułem wykupu	5 722 510,24	5 302 294,52
2	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych		
3	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	1 847 978,44	1 768 831,44
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	1 147 941,60	1 068 921,19
8	Tytułem udzielonych gwarancji		
9	Pozostałe zmniejszenia	151 031,24	381 332,55
9a	Przeniesienia do pozostałych funduszy	127 808,67	381 332,55
9b	Inne (w tym wycofanie środków własnych)	23 222,57	
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	2 733 998,02	- 6 812 298,34
1	z papierów wartościowych emitowanych, poręczanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	329 199,61	1 233 397,46
2	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku 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	1 929 201,40	- 8 542 958,06
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	475 597,01	497 262,26
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	45 601 808,88	39 115 565,63

Sprawozdanie okresowe Funduszu Zrównoważonego za rok 2008

III. KOSZTY FUNDUSZU

(w zł.)		Okres poprzedni	Okres bieżący
1	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	520,00	60,00
2	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych		
3	Koszty przechowywania aktywów funduszu		
4	Koszty transakcyjne		
5	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	161 923,22	1 068 921,19
6	Pozostałe koszty		
7	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6)	162 443,22	1 068 981,19

IV LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH 29-12-2007

Pozycja		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych		
1.1	Liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	1 886 935,56830	1 980 989,00062
1.2	Liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	1 980 989,00062	2 021 797,03085
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej		
2.1	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	23,43000	23,14078
2.2	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	23,30000	18,87083
2.3	Maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	25,87000	23,14078
2.4	Wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	24,35000	19,34693

Sprawozdanie okresowe Funduszu Zrównoważonego za rok 2008

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

Lokaty		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (%)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	13 516 835,75	34,56%
1.1	Obligacje	13 516 835,75	34,56%
1.2	Bony skarbowe		
1.3	Inne		
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	11 556 262,64	29,54%
6.1	Dopuszczone do publicznego obrotu	11 556 262,64	29,54%
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 w funduszach 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	14 042 467,24	35,90%
13.1	Bank Handlowy w Warszawie	14 042 467,24	35,90%
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	39 115 565,63	100,00%
15.1	Ulokowane na terenie RP	38 796 465,63	99,18%
15.2	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	319 100,00	0,82%
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 2008

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 organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	13 129	13 516 835,75	22,70%
1.1	Obligacje	13 129,00	13 516 835,75	22,70%
1.1.1	DS1015	3 700	3 876 268,00	9,91%
1.1.2	DS0509	2 400	2 479 752,00	6,34%
1.1.3	PS0412	2 258	2 294 195,71	5,87%
1.1.4	DS1017	231	230 916,84	0,59%
	DS1110	4 540	4 635 703,20	11,85%
1.2	Bony skarbowe			
1.2.1				
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	974 330	11 556 262,64	29,54%
	Agora	1 962	31 784,40	0,08%
6.1.1.1	Amrest	466	22 368,00	0,06%
6.1.1.2	Apator	15 351	145 834,50	0,37%
	Bauma	500	21 925,00	0,06%
	BBIDEVNFI(12Piast)	159 169	50 934,08	0,13%
6.1.1.5	BRE	1 775	348 787,50	0,89%
6.1.1.6	BZ-WBK	3 926	435 000,80	1,11%
6.1.1.9	CEZ	2 393	296 732,00	0,76%
6.1.1.10	Ciech	4 274	100 524,48	0,26%
	Cyfrowy Polsat	28 605	386 167,50	0,99%
	ACP(SOFTBANK)	7 271	344 645,40	0,88%
	Dwory(SYNTHOS)	137 399	60 455,56	0,15%
6.1.1.14	Echo	28 894	62 122,10	0,16%
6.1.1.16	ERBUD S.A.	10 059	241 315,41	0,62%
6.1.1.17	ES System S.A.	26 403	130 958,88	0,33%
6.1.1.18	Famur	42 513	44 638,65	0,11%
6.1.1.21	Getin	14 401	71 572,97	0,18%
6.1.1.22	GTC	11 119	168 786,42	0,43%
6.1.1.24	Hydrotor	7 639	220 919,88	0,56%
6.1.1.26	INGBSK	370	159 100,00	0,41%

Sprawozdanie okresowe Funduszu Zrównoważonego za rok 2008

	InstalKRK	7 044	86 922,96	0,22%
6.1.1.27	Kęty	3 816	228 960,00	0,59%
6.1.1.28	KGHM	12 587	353 946,44	0,90%
6.1.1.29	Lotos	9 486	113 357,70	0,29%
6.1.1.30	LPP	29	33 060,00	0,08%
6.1.1.31	Millennium	18 461	53 167,68	0,14%
6.1.1.34	Nafta	3 551	86 999,50	0,22%
6.1.1.35	Orbis	1 693	55 107,15	0,14%
6.1.1.36	Pamapol B	10 642	32 351,68	0,08%
6.1.1.37	PBG S.A.	492	96 432,00	0,25%
6.1.1.38	POLAQUA	5 276	91 591,36	0,23%
6.1.1.39	PeKaO	10 948	1 381 637,60	3,53%
	PEP	6 789	134 422,20	0,34%
6.1.1.40	PGNiG	105 437	379 573,20	0,97%
6.1.1.41	PKNORLEN	38 172	982 165,56	2,51%
6.1.1.42	PKO BP	40 121	1 424 295,50	3,64%
6.1.1.43	Polimexim	27 578	84 112,90	0,22%
6.1.1.45	RUCH	14 089	91 578,50	0,23%
6.1.1.46	Sanok	33 227	174 441,75	0,45%
6.1.1.47	Stalprodukt	142	41 904,20	0,11%
6.1.1.49	TIM	9 484	66 388,00	0,17%
6.1.1.50	TPSA	64 742	1 243 046,40	3,18%
6.1.1.51	TVN	15 817	212 896,82	0,54%
6.1.1.53	Wawel	1 893	321 810,00	0,82%
6.1.1.54	WSIP	24 003	330 041,25	0,84%
6.1.1.55	ZPUE	624	72 945,60	0,19%
	GANT DEVELOPMENT	3 698	38 533,16	0,10%
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	1	14 042 467,24	35,90%
13.1.	Bank Handlowy w Warszawie	1	14 042 467,24	35,90%
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	987 460	39 115 565,63	100,00%
15.1	Ulokowane na terenie RP	984 601	38 796 465,63	99,18%
15.2	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	2 859	319 100,00	0,82%
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 2008

Informacja dodatkowa

l.p.		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 załącznika do ustawy*	16 144 640,21	93 114 999,95
2.	opłaty za ryzyko, potrącane 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 potrącane ze składek przed ich przekazaniem na fundusze (koszty wstępne, różnice w cenach)	1 695 260,34	1 467 143,30
5.	wielkość składek netto po potrąceniu kosztów wskazanych w punktach 3-5, zwiększająca wartość wszystkich funduszy prowadzonych przez zakład ubezpieczeń	14 449 379,87	91 647 856,65
6.	wielkość składek netto po potrąceniu kosztów zwiększająca aktywa funduszu, dla którego jest sporządzane sprawozdanie	8 874 808,51	8 391 838,03

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