

Fundusz Zrównoważony
sprawozdanie okresowe sporządzone na dzień 31-12-2010

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł.)		Okres poprzedni	Okres bieżący
I.	Aktywa	44 998 771,61	47 497 609,19
1.	Lokaty	42 247 042,96	46 776 914,55
2.	Środki pieniężne	2 751 728,65	720 694,64
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)	44 998 771,61	47 497 609,19

Fundusz Zrównoważony
sprawozdanie okresowe sporządzone na dzień 31-12-2010

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU ZRÓWNOWAŻONY

(w zł.)		Okres poprzedni	Okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	39 115 565,63	46 726 618,97
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	- 870 273,47	- 3 539 038,32
I.	Zwiększenia funduszu	7 778 060,83	7 097 653,47
1	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	7 727 642,96	6 863 429,15
2	Tytułem udzielonych gwarancji		
3	Pozostałe zwiększenia	50 417,87	234 224,32
3a	Przeniesienia z pozostałych funduszy	50 417,87	234 224,32
3b	Inne (w tym przydział środków własnych)		
II.	Zmniejszenia funduszu	8 648 334,30	10 636 691,79
1	Tytułem wykupu	5 406 082,12	7 241 623,82
2	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych		
3	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	1 580 971,78	1 436 051,64
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	1 046 846,92	1 190 041,37
8	Tytułem udzielonych gwarancji		
9	Pozostałe zmniejszenia	614 433,48	768 974,96
9a	Przeniesienia do pozostałych funduszy	245 963,46	114 757,10
9b	Inne (w tym wycofanie środków własnych)	368 470,02	654 217,86
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	6 753 479,45	4 310 028,54
1	z papierów wartościowych emitowanych, poręczanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	1 522 140,64	1 339 562,95
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	5 156 778,32	2 855 674,36
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	74 560,49	114 791,23
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	44 998 771,61	47 497 609,19

Fundusz Zrównoważony
 sprawozdanie okresowe sporządzone na dzień 31-12-2010

III. KOSZTY FUNDUSZU

(w zł.)		Okres poprzedni	Okres bieżący
1	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	65,00	120,00
2	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych		
3	Koszty przechowywania aktywów funduszu		
4	Koszty transakcyjne		
5	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	1 046 846,92	1 190 041,37
6	Pozostałe koszty		
7	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6)	1 046 911,92	1 190 161,37

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych		
1.1	Liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	2 021 797,03085	2 023 732,81002
1.2	Liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	2 023 732,81002	1 995 056,59693
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej		
2.1	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	19,34693	22,23553
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	18,09118	21,96715
2.3	Maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	22,28505	23,94672
2.4	Wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	22,23553	23,80765

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	32 722 140,82	68,89%
1.1	Obligacje	32 722 140,82	68,89%
1.2	Bony skarbowe		
1.3	Inne		
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku 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	14 054 773,73	29,59%
6.1	Dopuszczone do publicznego obrotu	14 054 773,73	29,59%
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		
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	46 776 914,55	98,48%
15.1	Ulokowane na terenie RP	46 776 914,55	98,48%
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		

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	33 632	32 722 140,82	68,89%
1.1	Obligacje	33 632	32 722 140,82	68,89%
1.1.1	OK0112	232	222 000,82	0,47%
1.1.2	OK0712	900	839 700,00	1,77%
1.1.3	OK1012	1 500	1 381 200,00	2,91%
1.1.4	WZ0121	19 000	18 757 560,00	39,49%
1.1.5	DS1020	12 000	11 521 680,00	24,26%
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	820 971	14 054 773,73	29,59%
6.1	Dopuszczone do publicznego obrotu	820 971	14 054 773,73	29,59%
6.1.1	Notowane na rynku regulowanym	820 971	14 054 773,73	29,59%
6.1.1.1	Agroton	8 158	284 387,86	0,60%
6.1.1.2	Apator	5 958	114 393,60	0,24%
6.1.1.3	ASSECOPOL	1 762	93 386,00	0,20%
6.1.1.4	BOGDANKA	7 237	796 070,00	1,68%
6.1.1.5	Bomi	23 166	181 389,78	0,38%
6.1.1.6	BUDIMEX	3 239	322 280,50	0,68%
6.1.1.7	BZ-WBK	1 559	335 029,10	0,71%
6.1.1.8	Central Europ Distributio	1 624	114 492,00	0,24%
6.1.1.9	Cersanit	27 612	296 829,00	0,62%
6.1.1.10	CEZ	489	58 973,40	0,12%
6.1.1.11	Cyfrowy Polsat	5 335	88 027,50	0,19%
6.1.1.12	Echo	14 502	69 609,60	0,15%
6.1.1.13	ERBUD S.A.	11 295	666 405,00	1,40%
6.1.1.14	ES System S.A.	34 080	187 440,00	0,39%
6.1.1.15	GINO ROSSI	47 720	210 445,20	0,44%
6.1.1.16	GTC	3 932	96 334,00	0,20%
6.1.1.17	GRAJEWÓ	8 698	92 198,80	0,19%
6.1.1.18	HANDLOWY	1 054	98 549,00	0,21%
6.1.1.19	INTROL	32 794	222 999,20	0,47%
6.1.1.20	INGBSK	253	226 182,00	0,48%
6.1.1.21	J.W. CONSTRUCTION	24 290	385 482,30	0,81%
6.1.1.22	KERNEL	1 196	89 102,00	0,19%
6.1.1.23	KGHM	9 238	1 598 174,00	3,36%
6.1.1.24	Millennium	65 811	322 473,90	0,68%
6.1.1.25	Mirbud	55 996	243 582,60	0,51%
6.1.1.26	Orbis	1 318	54 038,00	0,11%
6.1.1.27	PGF	1 433	77 955,20	0,16%
6.1.1.28	PBG S.A.	408	86 904,00	0,18%
6.1.1.29	PeKaO	4 994	893 926,00	1,88%
6.1.1.30	PGNiG	162 828	581 295,96	1,22%
6.1.1.31	PKNORLEN	19 577	896 626,60	1,89%
6.1.1.32	PKO BP	22 087	957 471,45	2,02%
6.1.1.33	PGE	14 162	328 416,78	0,69%
6.1.1.34	Polimexms	32 178	128 712,00	0,27%
6.1.1.35	PZU SA seria B	1 549	550 669,50	1,16%
6.1.1.36	Stalprodukt	306	84 486,60	0,18%
6.1.1.37	SWIECIE	756	58 590,00	0,12%
6.1.1.38	SYNTHOS	44 695	137 213,65	0,29%

Fundusz Zrównoważony
 sprawozdanie okresowe sporządzone na dzień 31-12-2010

6.1.1.39	TPSA	48 005	784 881,75	1,65%
6.1.1.40	TVN	46 661	797 903,10	1,68%
6.1.1.41	TU EUROPA	843	177 030,00	0,37%
6.1.1.42	Warimpex	11 689	111 045,50	0,23%
6.1.1.43	ZPUE	746	93 846,80	0,20%
6.1.1.44	Asseco PDA	123	6 642,00	0,01%
6.1.1.45	Izostal NE	9 615	52 882,50	0,11%
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			
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	854 603	46 776 914,55	98,48%
15.1	Ulokowane na terenie RP	854 603	46 776 914,55	98,48%
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			

Fundusz Zrównoważony
sprawozdanie okresowe sporządzone na dzień 31-12-2010

Informacja dodatkowa

l.p.		stan na dzień 31.12.2009	stan na dzień 31.12.2010
1.	składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 załącznika do ustawy	35 215 810,93	18 673 750,63
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)	1 269 230,60	1 186 163,50
5.	wielkość składek netto po potrąceniu kosztów wskazanych w punktach 3-5, zwiększająca wartość wszystkich funduszy prowadzonych przez zakład ubezpieczeń	33 946 580,33	17 487 587,13
6.	wielkość składek netto po potrąceniu kosztów zwiększająca aktywa funduszu, dla którego jest sporządzane sprawozdanie	7 727 642,96	6 863 429,15