

Fundusz Regularnego Oszczędzania PZU Gotówkowy

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31-12-2014

COMPENSA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group  
Fundusz Regularnego Oszczędzania PZU Gotówkowy

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU		XII/2013	XII/2014
(w zł)		Koniec okresu poprzedniego	Koniec okresu bieżącego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>173 136,24</b>	<b>265 241,15</b>
1.	Lokaty	173 136,24	265 241,15
2.	Środki pieniężne	0,00	0,00
3.	Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
4.	Należności		
4.1.	<i>Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>		
4.2.	<i>Pozostałe należności</i>		
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>205,32</b>
1.	Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym		
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia		
3.	Pozostałe zobowiązania		205,32
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>173 136,24</b>	<b>265 035,83</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		XII/2013	XII/2014
		Okres poprzedni	Okres bieżący
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>24 605,67</b>	<b>173 136,24</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>146 014,41</b>	<b>85 439,73</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>231 377,79</b>	<b>192 727,96</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	220 421,37	146 418,09
2.	Pozostałe przychody		
3.	Pozostałe zwiększenia	10 956,42	46 309,87
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>85 363,38</b>	<b>107 288,23</b>
1.	Tytułem wykupu	62 953,73	23 434,42
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych		
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	6 269,03	5 970,04
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		
5.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	1 520,32	3 419,61
6.	Pozostałe koszty		
7.	Pozostałe zmniejszenia	14 620,30	74 464,16
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>2 516,16</b>	<b>6 459,86</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>173 136,24</b>	<b>265 035,83</b>

**III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH**

Pozycja		XII/2013	XII/2014
		Okres poprzedni	Okres bieżący
<b>1.</b>	<b>Liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	354,85541	2 440,94523
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	2 440,94516	3 634,61094
<b>2.</b>	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej:</b>		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	69,34000	70,93000
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	69,12000	70,93000
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	70,95000	73,07000
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	70,93000	72,92000

## IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - półroczne

XII/2014

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
	1	2	3
<b>I.</b>	<b>Lokaty (suma 1-12)</b>	<b>265 241,15</b>	<b>100,08%</b>
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
3.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu		
4.	Akcje		
5.	Udziały		
6.	Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	265 241,15	100,08%
7.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
8.	Inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu		
9.	Pożyczki		
10.	Nieruchomości		
11.	Depozyty bankowe		
12.	Pozostałe lokaty		
<b>II.</b>	<b>Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>		
<b>III.</b>	<b>Środki pieniężne</b>		
<b>IV.</b>	<b>Należności</b>		
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>205,32</b>	<b>0,08%</b>
<b>VI.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>265 035,83</b>	<b>100,00%</b>
1	<i>krajowe</i>	265 035,83	100,00%
2	<i>zagraniczne - kraje UE</i>		
3	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>		

## V. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

XII/2014

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
	1	2	3
<b>I.</b>	<b>Lokaty (suma 1-12)</b>	<b>265 241,15</b>	<b>100,08%</b>
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.1	<i>Obligacje</i>		
1.2	<i>Bony skarbowe</i>		
1.3	<i>Inne</i>		
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
3.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu		
3.1	<i>Notowane na rynku regulowanym</i>		
3.2	<i>Pozostałe</i>		
4.	Akcje		
4.1	<i>Akcje notowane na rynku regulowanym</i>		
4.2	<i>Pozostałe akcje</i>		
5.	Udziały		
6.	Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	265 241,15	100,08%
6.1	<i>Jednostki uczestnictwa</i>	265 241,15	100,08%
6.2	<i>Certyfikaty inwestycyjne</i>		
6.2.1	<i>Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>		
6.2.2	<i>Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych</i>		
7.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7.1	<i>Opcje</i>		
7.2	<i>Kontrakty terminowe</i>		
7.3	<i>Swapy walutowe</i>		
7.4	<i>Swapy procentowe</i>		
7.5	<i>Inne instrumenty pochodne</i>		
8.	Inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu		
9.	Pożyczki		
9.1	<i>Zabezpieczone hipotecznie</i>		
9.2	<i>Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>		
9.3	<i>Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>		
9.4	<i>Inne pożyczki</i>		
10.	Nieruchomości		
11.	Depozyty bankowe		
12.	Pozostałe lokaty		
<b>II.</b>	<b>Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>		
<b>III.</b>	<b>Środki pieniężne</b>		
<b>IV.</b>	<b>Należności</b>		
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>205,32</b>	<b>0,08%</b>
<b>VI.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>265 035,83</b>	<b>100,00%</b>
1	<i>krajowe</i>	265 035,83	100,00%
2	<i>zagraniczne - kraje UE</i>		
3	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>		