

Fundusz Regularnego Oszczędzania UniWIBID

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU		XII/2013	XII/2014
(w zł)		Koniec okresu poprzedniego	Koniec okresu bieżącego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>352 025,84</b>	<b>342 810,34</b>
1.	Lokaty	352 025,84	342 810,34
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>435,52</b>
1.	Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym		
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia		
3.	Pozostałe zobowiązania		435,52
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>352 025,84</b>	<b>342 374,82</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>5 284,15</b>	<b>352 025,84</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>343 993,90</b>	<b>-20 878,94</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>353 193,91</b>	<b>351 306,92</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	309 413,46	175 449,23
2.	Pozostałe przychody		
3.	Pozostałe zwiększenia	43 780,45	175 857,69
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>9 200,01</b>	<b>372 185,86</b>
1.	Tytułem wykupu	962,27	286 498,97
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych		
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	603,98	1 420,64
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		
5.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	727,51	4 959,48
6.	Pozostałe koszty		
7.	Pozostałe zmniejszenia	6 906,25	79 306,77
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>2 747,79</b>	<b>11 227,92</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>352 025,84</b>	<b>342 374,82</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	3,52702	223,82680
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	223,82680	210,43708
<b>2.</b>	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej:</b>		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	1 498,19000	1 572,76000
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1 498,19000	1573,59000
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1 572,76000	1626,97000
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	1 572,76000	1626,97000

## 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>342 810,34</b>	<b>100,13%</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	342 810,34	100,13%
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>435,52</b>	<b>0,13%</b>
<b>VI.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>342 374,82</b>	<b>100,00%</b>
1	<i>krajowe</i>	342 374,82	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>342 810,34</b>	<b>100,13%</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	342 810,34	100,13%
6.1	<i>Jednostki uczestnictwa</i>	342 810,34	100,13%
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>435,52</b>	<b>0,13%</b>
<b>VI.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>342 374,82</b>	<b>100,00%</b>
1	<i>krajowe</i>	342 374,82	100,00%
2	<i>zagraniczne - kraje UE</i>		
3	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>		