

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 potrąconych 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