

Sprawozdanie okresowe Funduszu Zrównoważonego za rok 2005

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł.)		Okres poprzedni	Okres bieżący
I.	Aktywa	26 471 549,64	34 706 865,22
1.	Lokaty	26 471 549,64	34 706 865,20
2.	Środki pieniężne		0,02
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)	26 471 549,64	34 706 865,22

Sprawozdanie okresowe Funduszu Zrównoważonego za rok 2005

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU ZRÓWNOWAŻONY

(w zł.)		Okres poprzedni	Okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	21 425 834,83	26 471 549,64
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 413 800,00	3 341 680,76
I.	Zwiększenia funduszu	10 031 780,37	10 488 953,69
1	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	9 065 206,32	9 286 855,75
2	Tytułem udzielonych gwarancji		
3	Pozostałe zwiększenia	966 574,05	1 202 097,94
3a	Przeniesienia z pozostałych funduszy	933 967,69	739 010,70
3b	Inne (w tym przydział środków własnych)	32 606,36	463 087,24
II.	Zmniejszenia funduszu	7 617 980,37	7 147 272,93
1	Tytułem wykupu	4 548 716,44	4 153 086,03
2	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 241,32	3 215,03
3	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	2 180 924,42	2 056 401,02
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	596 404,03	757 813,55
8	Tytułem udzielonych gwarancji		
9	Pozostałe zmniejszenia	288 694,16	176 757,30
9a	Przeniesienia do pozostałych funduszy	166 694,16	157 787,90
9b	Inne (w tym wycofanie środków własnych)	122 000,00	18 969,40
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	2 631 914,81	4 893 634,82
1	z papierów wartościowych emitowanych, poręczanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	1 008 919,55	1 333 484,34
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	1 477 649,30	3 398 058,17
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	145 345,96	162 092,31
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	26 471 549,64	34 706 865,22

III. KOSZTY FUNDUSZU

(w zł.)		Okres poprzedni	Okres bieżący
1	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	790,00	520,00
2	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych		
3	Koszty przechowywania aktywów funduszu		
4	Koszty transakcyjne		
5	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	596 404,03	757 813,55
6	Pozostałe koszty		
7	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6)	597 194,03	758 333,55

IV LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych		
1.1	Liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	1 363 721,48427	1 552 935,52865
1.2	Liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	1 552 935,52865	1 763 011,60739
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej		
2.1	Wartość jednostki rozrachunkowej		
2.2	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	16,65	17,67
2.3	Maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	18,02	20,75
2.4	Wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	18,02	20,71

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		
1.1	Obligacje	15 706 681,72	45,27%
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		
6.1	Dopuszczone do publicznego obrotu		
6.1.1	Notowane na rynku regulowanym	11 235 628,85	32,38%
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	7 764 554,63	22,37%
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	34 706 865,20	100%
15.1	Ulokowane na terenie RP	34 706 865,20	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		

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			
1.1	Obligacje	15301	15 706 681,72	45,26%
1.1.1	PS0310	500	537 950,00	1,55%
1.1.2	DS1110	124	130 395,92	0,38%
1.1.3	DS0509	5400	5 798 088,00	16,71%
1.1.4	OK0807	3200	2 980 480,00	8,59%
1.1.5	PS0608	4526	4 781 266,40	13,78%
1.1.6	PS0507	65	72 017,40	0,21%
1.1.7	OK1206	52	49 920,00	0,14%
1.1.8	OK0407	1434	1 356 564,00	3,91%
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	431224	11 235 628,85	32,37%
6.1.1.1	Agora	3777	260 613,00	0,75%
6.1.1.2	Amica	3183	65 888,10	0,19%
6.1.1.3	Amrest (EAT)	1489	54 944,10	0,16%
6.1.1.4	Apator	382	71 816,00	0,21%
6.1.1.5	Bank BPH	549	412 024,50	1,19%
6.1.1.6	Bioton	11000	129 800,00	0,37%
6.1.1.7	Boryszew	2340	54 756,00	0,16%
6.1.1.8	BRE	706	119 314,00	0,34%
6.1.1.9	BZ-WBK	1374	194 421,00	0,56%
6.1.1.10	CCC	8231	256 807,20	0,74%
6.1.1.11	CompRzesz (Assecopol)	1303	190 889,50	0,55%
6.1.1.12	CompRzesz (Assecopol) pda	151	22 197,00	0,06%
6.1.1.13	Dębica	783	50 895,00	0,15%
6.1.1.14	Dwory	7115	252 582,50	0,73%
6.1.1.15	Echo	832	129 792,00	0,37%
6.1.1.16	Elstaroil	2038	142 660,00	0,41%
6.1.1.17	Forte	12293	169 643,40	0,49%
6.1.1.18	Garbarnia (Alchemia)	1656	251 712,00	0,73%
6.1.1.19	GETIN	10475	65 992,50	0,19%
6.1.1.20	Grajewo	3154	111 967,00	0,32%
6.1.1.21	Groclin	1106	70 784,00	0,20%
6.1.1.22	GTC	1164	201 372,00	0,58%
6.1.1.23	Handlowy	1812	120 498,00	0,35%
6.1.1.24	Hydrotor	6975	165 307,50	0,48%
6.1.1.25	INGBSK	536	302 304,00	0,87%
6.1.1.26	Jutrzenka	1682	144 095,40	0,42%
6.1.1.27	KGHM	12038	752 375,00	2,17%
6.1.1.28	Kogeneracja	1065	47 925,00	0,14%
6.1.1.29	Lotos	5535	244 647,00	0,70%
6.1.1.30	Nelia	46084	262 678,80	0,76%
6.1.1.31	Orbis	4802	158 466,00	0,46%
6.1.1.32	PeKaO	5084	887 158,00	2,56%
6.1.1.33	PEP	6105	57 387,00	0,17%
6.1.1.34	PGNIG	112315	389 733,05	1,12%
6.1.1.35	PKN ORLEN	15216	954 043,20	2,75%
6.1.1.36	PKO BP	28754	833 866,00	2,40%
6.1.1.37	POLICE	6487	53 842,10	0,16%
6.1.1.38	Praterm	5456	132 580,80	0,38%
6.1.1.39	Prokom	1713	236 394,00	0,68%
6.1.1.40	Puławy (ZAP)	3432	187 387,20	0,54%
6.1.1.41	Rolimex (Provimrol)	3500	52 150,00	0,15%
6.1.1.42	Ropczyce	2665	66 358,50	0,19%
6.1.1.43	Sanok	947	125 951,00	0,36%
6.1.1.44	Śrubex	1752	48 004,80	0,14%
6.1.1.45	Świecie (MPP)	2380	121 380,00	0,35%
6.1.1.46	TormFarm	1971	84 753,00	0,24%
6.1.1.47	TP S.A.	42341	990 779,40	2,85%
6.1.1.48	Wawel	1450	243 600,00	0,70%
6.1.1.49	WSiP	34046	291 093,30	0,84%
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 dokonyjących 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	7 764 554,63	22,37%
13.1.	Bank Handlowy w Warszawie	1	7 764 554,63	22,37%
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	446526	34 706 865,20	100%
15.1	Ulokowane na terenie RP	446526	34 706 865,20	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 2005

INFORMACJA DODATKOWA

l.p.		stan na dzień 31.12.2004	stan na dzień 30.12.2005
1.	składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 załącznika do ustawy*	22 005 944,48	18 735 427,86
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)	3 904 120,03	1 602 745,83
5.	wielkość składek netto po potrąceniu kosztów wskazanych w punktach 3-5, zwiększająca wartość wszystkich funduszy prowadzonych przez zakład ubezpieczeń	18 101 824,44	17 132 682,03
6.	wielkość składek netto po potrąceniu kosztów zwiększająca aktywa funduszu, dla którego jest sporządzane sprawozdanie	9 065 206,32	9 286 855,75