

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31/12/2007**

**Fundusz " UFK Bezpieczny"**

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	4 053 350,07	4 256 164,74
1.	Lokaty	4 053 350,07	4 256 164,74
2.	Środki pieniężne	0,00	0,00
3.	Należności, w tym	0,00	0,00
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
3.2.	Pozostałe należności	0,00	0,00
4.	Pozostałe aktywa	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>	0,00	2 669,87
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	Pozostałe zobowiązania	0,00	2 669,87
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	4 053 350,07	4 253 494,87

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	3 168 370,42	4 053 350,07
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	720 564,65	46 862,80
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	2 941 048,04	2 195 631,87
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 619 263,02	985 972,36
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	321 785,03	1 209 659,51
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	2 220 483,39	2 148 769,07
1.	Tytułem wykupu	171 892,10	191 984,97
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 042,76	12 537,61
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	113 095,16	79 332,77
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	865,88	155,73
5.	Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6.	Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	564 297,12	166 819,95
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	Pozostałe zmniejszenia	1 369 290,36	1 697 938,04

<b>C.</b>	<b>Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)</b>	164 415,00	153 282,00
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	158 232,00	142 582,00
2.	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3.	z listów zastawnych	0,00	0,00
4.	z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5.	z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6.	z akcji	0,00	0,00
7.	z udziałów	0,00	0,00
8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00
9.	z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10.	z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11.	z pożyczek	0,00	0,00
12.	z nieruchomości	0,00	0,00
13.	z depozytów bankowych	6 183,00	10 700,00
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
<b>D.</b>	<b>Pozostałe zwiększenia</b>	0,00	0,00
<b>E.</b>	<b>Pozostałe zmniejszenia</b>	0,00	0,00
<b>F.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	4 053 350,07	4 253 494,87

### III. KOSZTY FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	1 000,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	2 400,00	2 600,00
4.	Koszty transakcyjne	360,00	2 342,22
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	9 298,00	10 727,78
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	<b>RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6):</b>	<b>12 058,00</b>	<b>16 670,00</b>

#### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		Okres poprzedni	Okres bieżący
<b>1.</b>	<b>Liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	242 434,03589	302 549,77272
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	302 549,77272	314 488,97753
<b>2.</b>	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	13,0690	13,3973
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	13,0690	13,3973
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	13,3973	13,5423
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	13,3973	13,5251

#### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

Lokaty		Ilość	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (w %)
1		2	3	4
<b>1.</b>	<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>		4 052 842,27	95,2229%
1.1	Obligacje		4 052 842,27	95,2229%
1.1.1	DZ0109	68,8	72 452,40	1,7023%
1.1.2	DZ0110	694,5	739 304,79	17,3702%
1.1.3	DZ0811	326,2	325 345,90	7,6441%
1.1.4	WZ0911	489	496 395,74	11,6630%
1.1.5	DS0509	466,1	482 490,55	11,3363%
1.1.6	PS0310	45,8	47 552,98	1,1173%
1.1.7	DS1110	107	107 509,41	2,5260%
1.1.8	TZ0508	7258,5	729 549,91	17,1410%
1.1.9	OK0709	114,6	104 751,34	2,4612%
1.1.10	WZ0118	546,3	558 205,45	13,1152%
	TZ0208	3820,3	389 283,79	9,1464%
1.2	Bony skarbowe		0,00	0,0000%
1.3	Inne		0,00	0,0000%
<b>2.</b>	<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>		0,00	0,0000%
<b>3.</b>	<b>Listy zastawne</b>		0,00	0,0000%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu		0,00	0,0000%
3.1.1	Notowane na rynku regulowanym		0,00	0,0000%
3.1.2	Pozostałe		0,00	0,0000%
3.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu		0,00	0,0000%
<b>4.</b>	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>		0,00	0,0000%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym		0,00	0,0000%
4.2.	Pozostałe		0,00	0,0000%
<b>5.</b>	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>		0,00	0,0000%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu		0,00	0,0000%
5.1.1	Notowane na rynku regulowanym		0,00	0,0000%
5.1.2	Pozostałe		0,00	0,0000%
5.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu		0,00	0,0000%

	1	2	3	4
<b>6.</b>	<b>Akcje</b>		0,00	0,0000%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu		0,00	0,0000%
6.1.1.	Notowane na rynku regulowanym		0,00	0,0000%
6.1.2.	Pozostałe		0,00	0,0000%
6.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu		0,00	0,0000%
<b>7.</b>	<b>Udziały</b>		0,00	0,0000%
<b>8.</b>	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>		0,00	0,0000%
8.1.	Jednostki uczestnictwa		0,00	0,0000%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne		0,00	0,0000%
8.2.1.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości		0,00	0,0000%
8.2.2.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych		0,00	0,0000%
<b>9.</b>	<b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>		0,00	0,0000%
9.1.	Opcje		0,00	0,0000%
9.2.	Kontrakty terminowe		0,00	0,0000%
9.3.	Swapy walutowe		0,00	0,0000%
9.4.	Swapy procentowe		0,00	0,0000%
9.5.	Prawa poboru		0,00	0,0000%
9.6.	Inne instrumenty pochodne		0,00	0,0000%
<b>10.</b>	<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>		0,00	0,0000%
<b>11.</b>	<b>Pożyczki</b>		0,00	0,0000%
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie		0,00	0,0000%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej		0,00	0,0000%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie		0,00	0,0000%
11.4.	Inne pożyczki		0,00	0,0000%
<b>12.</b>	<b>Nieruchomości</b>		0,00	0,0000%
<b>13.</b>	<b>Depozyty bankowe</b>		203 322,47	4,7771%
<b>14.</b>	<b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>		0,00	0,0000%
<b>15.</b>	<b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>		4 256 164,74	100,0000%
<b>15.1.</b>	<b>Ulokowane na terenie RP</b>		4 256 164,74	100,0000%
<b>15.2.</b>	<b>Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE</b>		0,00	0,0000%
<b>15.3.</b>	<b>Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD</b>		0,00	0,0000%
<b>15.4.</b>	<b>Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD</b>		0,00	0,0000%

#### VI. INFORMACJA DODATKOWA O SKŁADCE PRZYPISANEJ BRUTTO ORAZ OPŁATACH POTRĄCANYCH PRZED JEJ PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZ

(w zł)	Okres poprzedni	Okres bieżący	
<b>1.</b>	<b>Wysokość składki przypisanej brutto funduszu</b>	<b>2 619 263,02</b>	<b>1 295 682,40</b>
2.	Opłata za ryzyko, potrącana ze składek, przed ich przekazaniem na fundusz	0,00	0,00
3.	Prowizje, potrącane ze składek, przed ich przekazaniem na fundusz	0,00	0,00
4.	Inne koszty, potrącane ze składek, przed ich przekazaniem na fundusz	0,00	309 710,04
<b>5.</b>	<b>Składka netto zwiększająca aktywa funduszu (1-2-3-4)</b>	<b>2 619 263,02</b>	<b>985 972,36</b>