

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31/12/2008**

Fundusz "UFK Bezpieczny Skarbiec Gotówkowy"

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
I.	Aktywa	1 252 093,28	4 392 761,15
1.	Lokaty	1 252 093,28	4 392 761,15
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
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
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	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	1 252 093,28	4 392 761,15

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	1 160 489,15	1 252 093,28
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	49 330,00	2 900 580,00
I.	Zwiększenia funduszu	5 512 918,27	7 386 736,34
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 285 737,30	938 124,47
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	4 227 180,96	6 448 611,88
II.	Zmniejszenia funduszu	5 463 588,27	4 486 156,34
1.	Tytułem wykupu	64 257,71	1 480 990,35
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	116,97
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	1 496,73	3 902,65
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	9,51
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	56 248,98	149 370,52
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	Pozostałe zmniejszenia	5 341 584,85	2 851 766,33

C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	42 274,13	240 087,87
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
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	42 274,13	240 087,87
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	0,00	0,00
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D.	Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E.	Pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 252 093,28	4 392 761,15

III. KOSZTY FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	149 370,52
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6):	0,00	149 370,52

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	10 207,48659	10 666,09830
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	10 666,09830	35 462,67175
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	113,69000	117,3900
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	113,69000	117,3900
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	117,39000	123,8900
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	117,39000	123,8700

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

Lokaty		Ilość	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (w %)
1	2	3	4	
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:		0,00	0,0000%
1.1	Obligacje		0,00	0,0000%
1.2	Bony skarbowe		0,00	0,0000%
1.3	Inne		0,00	0,0000%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		0,00	0,0000%
3.	Listy zastawne		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%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu		0,00	0,0000%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym		0,00	0,0000%
4.2.	Pozostałe		0,00	0,0000%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu		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
6. Akcje			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%
7. Udziały			0,00	0,0000%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych			4 392 761,15	100,0000%
8.1. Jednostki uczestnictwa			4 392 761,15	100,0000%
8.1.1. SKARBIEC GOTÓWKOWY	35 462,67		4 392 761,15	100,0000%
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%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych			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%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu			0,00	0,0000%
11. Pożyczki			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%
12. Nieruchomości			0,00	0,0000%
13. Depozyty bankowe			0,00	0,0000%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej			0,00	0,0000%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:			4 392 761,15	100,0000%
15.1. Ulokowane na terenie RP			4 392 761,15	100,0000%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE			0,00	0,0000%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD			0,00	0,0000%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD			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
1. Wysokość składki przypisanej brutto funduszu	1 290 214,00	1 181 832,09
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	4 476,70	243 707,63
5. Składka netto zwiększająca aktywa funduszu (1-2-3-4)	1 285 737,30	938 124,47