

**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. | Provizje, 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 |