

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31/12/2009**

Fundusz " UFK Bezpieczny"

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
I.	Aktywa	5 452 937,95	6 515 466,23
1.	Lokaty	5 452 937,95	6 515 466,23
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	4 185,89	4 578,88
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	4 185,89	4 578,88
III.	Aktywa netto (I-II)	5 448 752,06	6 510 887,35

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	4 253 494,87	5 448 752,06
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 024 100,82	661 102,87
I.	Zwiększenia funduszu	2 971 732,71	3 732 234,97
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	950 197,76	1 312 823,07
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	2 021 534,95	2 419 411,90
II.	Zmniejszenia funduszu	1 947 631,89	3 071 132,10
1.	Tytułem wykupu	429 680,61	2 317 975,82
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 941,09	18 517,07
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	91 235,55	105 745,86
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
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	177 588,54	205 869,55
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	Pozostałe zmniejszenia	1 245 186,11	423 023,80

C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	171 156,37	401 032,42
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	161 625,95	397 407,05
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	9 530,42	3 625,37
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	5 448 752,06	6 510 887,35

III. KOSZTY FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	1 000,00	1 000,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	2 600,00	2 600,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	177 588,54	205 869,55
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6):	181 188,54	209 469,55

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	314 488,97753	393 926,50757
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	393 926,50757	451 831,18321
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	13,5251	13,8319
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	13,5251	13,8319
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	13,8319	14,4100
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	13,8319	14,4100

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

Lokaty		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (w %)
1		2	3
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	6 340 916,55	97,3210%
1.1	Obligacje	6 340 916,55	97,3210%
1.1.1	DS1110	143 175,20	2,1975%
	DZ0110	974 248,02	14,9529%
	DZ0811	431 867,80	6,6283%
	OK0710	788 000,00	12,0943%
	OK0711	651 700,00	10,0024%
	PS0412	1 029 530,00	15,8013%
	PS0511	767 047,50	11,7727%
	WZ0118	699 277,15	10,7326%
	WZ0911	856 070,88	13,1391%
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
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	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%
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	174 549,68	2,6790%
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:	6 515 466,23	100,0000%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	6 515 466,23	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	1 103 759,38	1 346 873,17
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	153 561,63	34 050,10
5.	Składka netto zwiększająca aktywa funduszu (1-2-3-4)	950 197,76	1 312 823,07