

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31/12/2010**

Fundusz " UFK Bezpieczny"

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
I.	Aktywa	6 515 466,23	6 286 373,36
1.	Lokaty	6 515 466,23	6 286 373,36
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	4 578,88	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	4 578,88	4 578,88
III.	Aktywa netto (I-II)	6 510 887,35	6 281 794,48

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	5 448 752,06	6 510 887,35
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	661 102,87	-522 257,43
I.	Zwiększenia funduszu	3 732 234,97	1 850 151,74
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 312 823,07	1 191 880,13
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	2 419 411,90	658 271,60
II.	Zmniejszenia funduszu	3 071 132,10	2 372 409,17
1.	Tytułem wykupu	2 317 975,82	1 554 527,99
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	18 517,07	4 957,60
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	105 745,86	104 461,62
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	205 869,55	185 676,18
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	Pozostałe zmniejszenia	423 023,80	522 785,78

C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	401 032,42	293 164,56
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	397 407,05	291 331,98
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	3 625,37	1 832,58
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	6 510 887,35	6 281 794,48

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	2 700,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	205 869,55	185 676,18
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6):	209 469,55	189 376,18

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Okres poprzedni	Okres bieżący	
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	393 926,50757	451 831,18321
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	451 831,18321	423 872,77193
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	13,8319	14,4100
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	13,8319	14,4100
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	14,4100	14,8200
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	14,4100	14,8200

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:	6 023 748,80	95,8223%
1.1	Obligacje	5 924 589,00	94,2449%
1.1.1	DZ0811	431 214,49	6,8595%
1.1.2	OK0711	681 870,00	10,8468%
1.1.3	PS0412	1 030 500,00	16,3926%
1.1.4	PS0511	766 965,00	12,2004%
1.1.5	WZ0118	1 817 504,70	28,9118%
1.1.6		1 196 534,81	19,0338%
1.2	Bony skarbowe	99 159,80	1,5774%
1.2.1	BS110330	99 159,80	1,5774%
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 Bank Handlowy	262 624,56	4,1777%
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:	6 286 373,36	100,0000%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	6 286 373,36	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 OPLATACH POTRĄCANYCH PRZED JEJ PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZ

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Wysokość składki przypisanej brutto funduszu	1 346 873,17	1 192 734,82
2.	Oплата 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	34 050,10	854,69
5.	Składka netto zwiększająca aktywa funduszu (1-2-3-4)	1 312 823,07	1 191 880,13