

## Sprawozdanie okresowe Funduszu Zrównoważonego za I półrocze 2004 roku

## I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł.)		Okres poprzedni	Okres bieżący
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	19 241 734,10	23 407 004,93
1.	Lokaty	18 911 963,33	23 380 004,93
2.	Środki pieniężne	329 770,77	
3.	Należności, w tym		
3.1	Z tytułu zbycia składników portfela inwestycyjnego		27 000,00
3.2	Pozostałe należności		
4.	Pozostałe aktywa		
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>	-	58 468,44
1	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego		58 468,44
2	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia		
3	Pozostałe zobowiązania		
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	19 241 734,10	23 348 536,49

## Sprawozdanie okresowe Funduszu Zrównoważonego za I półrocze 2004 roku

## II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł.)		Okres poprzedni	Okres bieżący
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	17 857 840,08	21 425 834,83
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	1 890 885,05	1 055 333,61
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>5 034 985,81</b>	<b>4 943 660,25</b>
1	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 034 985,81	4 943 660,25
2	Tytułem udzielonych gwarancji		
3	pozostałe zwiększenia		
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>3 144 100,76</b>	<b>3 888 326,64</b>
1	Tytułem wykupu	1 926 252,99	2 656 964,83
2	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	12 517,80	13 709,61
3	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	1 105 433,12	1 116 055,31
4	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	14 293,11	15 308,91
5	Tytułem prowizji od składek		
6	Tytułem pozostałych prowizji		
7	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem		
8	Tytułem udzielonych gwarancji		
9	Pozostałe zmniejszenia	85 603,74	86 287,98
<b>C.</b>	<b>Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)</b>	<b>397 977,66</b>	<b>894 016,64</b>
1	z papierów wartościowych emitowanych, poręczanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	611 394,33	172 029,40
2	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
3	z listów zastawnych		
4	z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu		
5	z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu		
6	z akcji	- 246 490,40	618 581,07
7	z udziałów		
8	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych		
9	z instrumentów pochodnych o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innym aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno- ubezpieczeniowych		
10	z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu		
11	z pożyczek		
12	z nieruchomości		
13	z depozytów bankowych	33 073,73	103 406,17
14	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.154 ust.9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
<b>D.</b>	<b>Pozostałe zwiększenia</b>		
<b>E.</b>	<b>Pozostałe zmniejszenia</b>	904 968,69	26 648,59
<b>F.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>19 241 734,10</b>	<b>23 348 536,49</b>

Sprawozdanie okresowe Funduszu Zrównoważonego za I półrocze 2004 roku

III. KOSZTY FUNDUSZU

Koszty (w zł.)		Okres poprzedni	Okres bieżący
1	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	245,00	235,00
2	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych		
3	Koszty przechowywania aktywów funduszu		
4	Koszty transakcyjne		
5	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	230 205,54	284 065,00
6	Pozostałe koszty		
7	<b>RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6)</b>	<b>230 450,54</b>	<b>284 300,00</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	1 168 805,28359	1 363 721,17079
1.2	Liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	1 255 762,33836	1 441 011,14060
<b>2.</b>	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej</b>		
2.1	Wartość jednostki rozrachunkowej		
2.2	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	15,88	16,55
2.3	Maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	16,43	17,35
2.4	Wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	<b>16,07</b>	<b>17,02</b>

## V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

Lokaty		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (%)
<b>1.</b>	<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska</b>		
1.1	Obligacje	12 346 065,19	52,87%
1.2	Bony skarbowe	2 850 527,38	12,21%
1.3	Inne		
<b>2.</b>	<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>		
<b>3.</b>	<b>Listy zastawne</b>		
3.1	Dopuszczone do publicznego obrotu		
3.1.1	Notowane na rynku regulowanym		
3.1.2	Pozostałe		
3.2	Nie dopuszczone do publicznego obrotu		
<b>4.</b>	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>		
4.1	Notowane na rynku regulowanym		
4.2	Pozostałe		
<b>5.</b>	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>		
5.1	Dopuszczone do publicznego obrotu		
5.1.1	Notowane na rynku regulowanym		
5.1.2	Pozostałe		
5.2	Nie dopuszczone do publicznego obrotu		
<b>6.</b>	<b>Akcje</b>		
6.1	Dopuszczone do publicznego obrotu		
6.1.1	Notowane na rynku regulowanym	6 219 838,40	26,45%
6.1.2	Pozostałe		
6.2	Nie dopuszczone do publicznego obrotu		
<b>7.</b>	<b>Udziały</b>		
<b>8.</b>	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>		
8.1	Jednostki uczestnictwa		
8.2	Certyfikaty inwestycyjne		
8.2.1	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości		
8.2.2	Certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych		
<b>9.</b>	<b>Instrumenty pochodne o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>		
9.1	Opcje		
9.2	Kontrakty terminowe		
9.3	Swapy walutowe		
9.4	Swapy procentowe		
9.5	Prawa poboru		
9.6	Inne instrumenty pochodne		
<b>10.</b>	<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>		
<b>11.</b>	<b>Pożyczki</b>		
11.1	Zabezpieczone hipotecznie		
11.2	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej		
11.3	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie		
11.4	Inne pożyczki		
<b>12.</b>	<b>Nieruchomości</b>		
<b>13.</b>	<b>Depozyty bankowe</b>	1 963 573,91	8,48%
<b>14.</b>	<b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.154 ust.9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>		
<b>15.</b>	<b>Razem lokaty (suma 1-14), w tym</b>	<b>23 380 004,88</b>	<b>100%</b>
15.1	Ulokowane na terenie RP	23 380 004,88	100%
15.2	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE		
15.3	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD		
15.4	Ulokowane poza RP, UE i OECD		

Sprawozdanie okresowe Funduszu Zrównoważonego za I półrocze 2004 roku

INFORMACJA DODATKOWA

l.p.		stan na dzień 30.06.2003	stan na dzień 30.06.2004
1.	składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 załącznika do ustawy*	6 016 477,12	5 830 549,93
2.	opłaty za ryzyko, potrącone ze składki przypisanej brutto, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	-	-
3.	prowizje, potrącenia ze składek przed ich przekazaniem na fund	-	-
4.	inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze (koszty wstępne, różnice w cenach)	258 881,94	245 099,58
5.	wielkość składek netto po potrąceniu kosztów wskazanych w punktach 3-5, zwiększająca wartość wszystkich funduszy prowadzonych przez zakład ubezpieczeń	4 776 103,87	4 698 560,67
6.	wielkość składek netto po potrąceniu kosztów zwiększająca aktywa funduszu, dla którego jest sporządzane sprawozdanie	3 680 995,43	3 582 895,43

\* składka, która wpłynęła do TU z tytułu umów ubezpieczeń w dziale I gr. 3